البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 مُعدلة (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	5	7.216.363	4.871.932	5.149.919
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	18،6	1.145.273	2.917.697	1.832.914
استثمارات	18،7	26.119.295	24.638.113	24.694.042
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	18،15	1.150.412	1.245.243	1.233.414
قروض وسلف، صافي	18،8	57.626.310	59.412.529	59.540.661
استثمارات في شركات زميلة	9	982.151	1.012.366	975.940
عقارات أخرى		540.009	718.724	718.724
ممتلكات ومعدات، صافي	10	1.148.517	902.889	914.727
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	10	250.285	208.207	192.898
موجودات أخرى، صافي	11	119.988	142.208	196.304
إجمالي الموجودات		96.298.603	96.069.908	95.449.543
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	18	13.386.043	12.620.832	11.798.352
ودائع العملاء	18،12	64.963.537	63.689.869	64.018.506
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	18،15	277.460	500.704	440.215
قروض لأجل	18،13	2.012.800	2.030.371	2.011.369
سندات دين ثانوية	18،14	-	2.005.661	2.025.388
مطلوبات أخرى	28،11	1.699.739	1.816.403	870.413
إجمالي المطلوبات		82.339.579	82.663.840	81.164.243
حقوق الملكية				
رأس المال	25	7.500.000	7.500.000	7.500.000
احتياطي نظامي		4.928.000	4.928.000	4.563.000
أسهم خزينة	26	(1.041.067)	(787.536)	(760.536)
احتياطيات أخرى	7	163.846	(192.056)	218.202
أرباح مُبقاة	28	408.245	172.660	1.022.647
أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	24	-	-	(43.013)
إجمالي حقوق المساهمين		11.959.024	11.621.068	12.500.300
صكوك الشريحة الأولى	23	2.000.000	1.785.000	1.785.000
إجمالي حقوق الملكية	28	13.959.024	13.406.068	14.285.300
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		96.298.603	96.069.908	95.449.543

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 29 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
		30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة
دخل العمولات الخاصة		980.766	955.840	2.950.373	2.672.671
مصاريف العمولات الخاصة		414.636	359.331	1.243.171	938.605
صافي دخل العمولات الخاصة		566.130	596.509	1.707.202	1.734.066
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي		78.575	71.379	234.768	234.859
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		47.305	38.097	117.569	106.797
توزيعات أرباح		-	-	-	5.254
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(6.229)	(6.055)	(10.681)	(28.255)
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		330	1.147	2.261	5.724
مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		43.525	(457)	43.720	(417)
دخل (خسارة) عمليات أخرى		9.710	(30)	9.800	(30)
إجمالي دخل العمليات		739.346	700.590	2.104.639	2.057.998
رواتب ومصاريف الموظفين		158.450	160.459	456.738	456.242
إيجار ومصاريف مباني		34.710	43.715	100.073	127.604
استهلاك وإطفاء		37.022	26.343	106.869	76.086
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	67.165	52.759	216.624	162.221
مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		297.347	283.276	880.304	822.153
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	27	66.146	90.428	894.361	243.181
إجمالي مصاريف العمليات		363.493	373.704	1.774.665	1.065.334
دخل العمليات		375.853	326.886	329.974	992.664
الحصة في دخل الشركات الزميلة	9	25.938	34.690	76.633	91.699
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل		401.791	361.576	406.607	1.084.363
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	25،28	89.858	15.846	97.966	55.846
صافي الدخل	28	311.933	345.730	308.641	1.028.517
ربح السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم)	19	0.44	0.44	0.34	1.30

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 29 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
		30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة
صافي الدخل	28	311.933	345.730	308.641	1.028.517
بنود الدخل الشامل الأخرى					
البنود التي لايمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		5.344	(54.465)	(15.547)	(50.693)
المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة		-	-	2.584	-
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		201.223	246.904	413.724	87.626
(مكاسب) خسائر القيمة العادلة المُحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين		(43.525)	457	(43.720)	417
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	9	(856)	(260)	(1.139)	(827)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		162.186	192.636	355.902	36.523
إجمالي الدخل الشامل		474.119	538.366	664.543	1.065.040

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 29 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة كما تم الإفصاح عنها سابقًا (مدققة)	28	7.500.000	4.928.000	(787.536)	(192.056)	205.268	11.653.676	1.785.000	13.438.676
الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى	28	-	-	-	-	(32.608)	(32.608)	-	(32.608)
الأرصدة في بداية الفترة بعد التعديل	28	7.500.000	4.928.000	(787.536)	(192.056)	172.660	11.621.068	1.785.000	13.406.068
صافي الدخل		-	-	-	-	308.641	308.641	-	308.641
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	355.902	-	355.902	-	355.902
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	355.902	308.641	664.543	-	664.543
أسهم خزينة مُشتراة	26	-	-	(253.531)	-	-	(253.531)	-	(253.531)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	23	-	-	-	-	-	-	215.000	215.000
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(73.056)	(73.056)	-	(73.056)
الأرصدة في نهاية الفترة		7.500.000	4.928.000	(1.041.067)	163.846	408.245	11.959.024	2.000.000	13.959.024

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة - تتمة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)		7.500.000	4.563.000	-	204.478	1.284.858	(58.269)	13.494.067	785.000	14.279.067
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بتاريخ 1 يناير 2018		-	-	-	50.603	(873.159)	-	(822.556)	-	(822.556)
الأرصدة في بداية الفترة بعد التعديل		7.500.000	4.563.000	-	255.081	411.699	(58.269)	12.671.511	785.000	13.456.511
صافي الدخل		-	-	-	-	1.028.517	-	1.028.517	-	1.028.517
إجمالي بنود الدخل الشاملة الأخرى		-	-	-	36.523	-	-	36.523	-	36.523
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	36.523	1.028.517	-	1.065.040	-	1.065.040
مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	7	-	-	-	(73.402)	73.402	-	-	-	-
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المُستعاضة		-	-	-	-	13.298	-	13.298	-	13.298
توزيعات أرباح	20	-	-	-	-	(450.000)	-	(450.000)	-	(450.000)
صافي الحركة على الأسهم المُحتفظ بها لخيارات الموظفين	24	-	-	-	-	-	15.256	15.256	-	15.256
أسهم خزينة مُشتراة	26	-	-	(760.536)	-	-	-	(760.536)	-	(760.536)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	23	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000	1.000.000
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(54.269)	-	(54.269)	-	(54.269)
الأرصدة في نهاية الفترة		7.500.000	4.563.000	(760.536)	218.202	1.022.647	(43.013)	12.500.300	1.785.000	14.285.300

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 29 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل	28	308.641	1.028.517
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي		28.903	34.705
صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة		99.388	(60.480)
صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة		30.343	9.749
صافي التغير في رسوم القروض المُؤجلة		19.848	(4.168)
(مكاسب) خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		(43.720)	417
مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		10.681	28.255
مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(2.261)	(5.723)
استهلاك وإطفاء	17	106.869	76.086
(مكاسب) خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(90)	30
مكاسب من بيع عقارات أخرى		(9.710)	-
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	27	894.361	243.181
الحصة في دخل الشركات الزميلة	9	(76.633)	(91.699)
المخصصات على أساس الأسهم	24	-	5.400
		1.366.620	1.264.270
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		(230.270)	(77.883)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		61.791	(265.950)
قروض وسلف		702.190	(792.397)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		87.890	(563.570)
عقارات أخرى		274.804	-
موجودات أخرى		(281.405)	2.866
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		764.539	4.185.932
ودائع العملاء		1.232.676	(2.896.375)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		(235.155)	307.672
مطلوبات أخرى		178.583	(81.056)
		3.922.263	1.083.509
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي		(351.984)	(42.548)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		3.570.279	1.040.961
الأنشطة الاستثمارية:			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		1.757.995	1.151.459
شراء استثمارات		(2.824.145)	(4.110.159)
توزيعات أرباح من شركات زميلة	9	105.709	108.272
اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	17	(91.067)	(73.788)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		350	6
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(1.051.158)	(2.924.210)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة - تتمة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 مُعدلة
الأنشطة التمويلية			
بيع أسهم لخيارات الموظفين، صافي	24	-	5.909
توزيعات أرباح	20	-	(450.000)
استحقاق خيارات أسهم الموظفين، صافي	24	-	3.947
أسهم خزينة مُشتراة	26	(253.531)	(760.536)
المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى	23	215.000	1.000.000
استرداد سندات دين ثانوية	14	(2.000.000)	-
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		(73.056)	(54.269)
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية		(2.111.587)	(254.949)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها		407.534	(2.138.198)
النقدية وما في حكمها			
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		4.503.172	5.444.306
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها		407.534	(2.138.198)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	5	4.910.706	3.306.108
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة			
عمولات خاصة مُستلمة		3.049.761	2.798.066
عمولات خاصة مدفوعة		1.215.383	1.208.952
معلومات إضافية غير نقدية			
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		355.902	36.523
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بتاريخ 1 يناير 2018		-	(822.556)
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) بتاريخ 1 يناير 2019	4	246.601	-
عقارات أخرى		121.285	-

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 29 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروعه وعددها 52 فرعًا (31 ديسمبر 2018: 52 فرعاً و 30 سبتمبر 2018: 51 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للإستثمار
الإدارة العامة
ص.ب.3533
الرياض 11481، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات و خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأةٍ من قِبل البنك.

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة حتى 31 مارس 2019 وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم تعديله من قِبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل والتفسير الدولي رقم 21 الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقًا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ 17 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى التي تصدرها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أقرت في المملكة العربية السعودية").

وفقًا لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية لضريبة الزكاة والدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 8 :السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كما هو مبين في الإيضاح 4. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح 28.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف، باستثناء ما هو مذكور بخلاف ذلك.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 أكتوبر 2019.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة):

أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، و هي شركة سعودية مساهمة مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطةٍ جوهرية، و

د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مجمع كمجموعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و لديها أيضًا القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بكيان منظم بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تُدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه المنشأة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بكيان منظم منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سُلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

3. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سُلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المُحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشتراة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائمًا، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة التي تتحكم في مثل هذا الصندوق الاستثماري تركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي فوائد مرحلة والرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

4. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء السياسات المذكورة أدناه:

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح 2، تم تغيير أساس الإعداد من الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ 17 يوليو 2019. سابقًا، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يلزم الاعتراف بضريبة الدخل والزكاة في قائمة الدخل الموحدة. راجعت المجموعة هذا التغيير في محاسبة ضريبة الزكاة والدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة لضريبة الزكاة والدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

4. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في عوائد الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة الواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة الآجلة.

التفسير الدولي رقم 23عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم 23 الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. قررت المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسة تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 – "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبي الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" ، لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي 4 " تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" ، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 15 "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 27 "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في يناير 2016 ويسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة 12 شهرًا أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار 2ب) الذي يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة.

4. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في 1 يناير 2019.

التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018	216.250
ناقصًا المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل و / أو عقود الإيجار منخفضة القيمة	(20.696)
زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة	196.834
صافي التزامات عقود الإيجار كما في 1 يناير 2019	392.388
التزامات الإيجار المخصومة بسبب التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 كما في 1 يناير 2019	246.601

عند الإثبات الأولي، عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الأصول.

حق استخدام الأصول المؤجرة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج التكلفة ومقاييس حق استخدام الأصول المؤجرة بسعر التكلفة، مطروحًا منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار.

بموجب الخيار 2ب، فإن حق الاستخدام في الأصول المؤجرة يساوي التزامات الإيجار. ومع ذلك ، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، أو النفقات الأخرى، تتم إضافة هذه المبالغ إلى قيمة الأصول المؤجرة "حق الاستخدام".

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المخصومة التي تساوي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر. بعد الإثبات الأولي، تقيس المجموعة التزامات الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة الخاصة على التزامات الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفع المسبق، وإعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار إن وجد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

تعالج التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي 19 سارية التطبيق من 1 يناير 2019، المحاسبة عندما يحدث تعديل للخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة إعداد التقارير. لم يكن للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9: ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي

تعالج التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المطبق اعتبارًا من 1 يناير 2019 محاسبة ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي. لم يكن للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

إن المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

5. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية ومافي حكمها

فيما يلي، ملخص للنقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
نقد في الصندوق	934.904	736.763	665.047
اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة	2.922.000	977.000	1.303.464
أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي	(88.041)	(59.061)	(228.680)
نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية	3.768.863	1.654.702	1.739.831
وديعة نظامية لدى المؤسسة	3.447.500	3.217.230	3.410.088
نقدية وأرصدة لدى المؤسسة	7.216.363	4.871.932	5.149.919

طبقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءًا من النقدية و ما في حكمها.

تتكون النقدية وما في حكمها كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 من الآتي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية	3.768.863	1.654.702	1.739.831
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	1.141.843	2.848.470	1.566.277
النقدية وما في حكمها	4.910.706	4.503.172	3.306.108

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

فيما يلي، ملخص لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
حسابات جارية	346.800	797.185	884.672
إيداعات أسواق المال	800.334	2.123.215	950.701
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.147.134	2.920.400	1.835.373
مخصص خسائر الائتمان	(1.861)	(2.703)	(2.459)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	1.145.273	2.917.697	1.832.914

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المُطفأة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ذات درجة استثمارية	1.146.044	2.917.319	1.833.403
دون الدرجة الاستثمارية	1.090	3.081	1.970
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.147.134	2.920.400	1.835.373

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تتلخص كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	2.703	13.564	13.564
مخصص خسائر الائتمان	(842)	(10.861)	(11.105)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	1.861	2.703	2.459

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	2.336	367	-	2.703
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(605)	(237)	-	(842)
الأرصدة في نهاية الفترة	1.731	130	-	1.861

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	12.667	897	-	13.564
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(10.442)	(663)	-	(11.105)
الأرصدة في نهاية الفترة	2.225	234	-	2.459

7. استثمارات

الاستثمارات كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 تتلخص مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
سندات دين بعمولة ثابتة	22.369.311	20.732.211	20.391.712
سندات دين بعمولة عائمة	3.338.011	3.470.253	3.989.960
إجمالي سندات الدين	25.707.322	24.202.464	24.381.672
أسهم	245.834	261.381	128.835
صناديق استثمارية	126.445	131.626	139.924
سندات أخرى	39.694	42.642	43.611
استثمارات	26.119.295	24.638.113	24.694.042

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشمل الاستثمارات كما في 30 سبتمبر 2019، 10.7 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 7.8 مليار ريال سعودي، 30 سبتمبر 2018: 7.2 مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

تشتمل استثمارات البنك في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 8.6 مليون ريال سعودي، 30 سبتمبر 2018: 8.6 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018، قام البنك ببيع جزء من الموجودات السابق امتلاكها. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة 284.3 مليون ريال سعودي، محققة مكاسب استثمارات بلغت حوالي 73.4 مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ 73.4 مليون ريال سعودي لاحقًا من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018.

7. استثمارات - (تتمة)

كما يقوم البنك باستثمارات إضافية في الأسهم بمبلغ 237.2 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 250.6 مليون ريال سعودي، 30 سبتمبر 2018: 117.1 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج

للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الدرجات 1-6	25.702.580	24.198.778	24.380.985
الدرجات 7-9	4.742	3.686	687
إجمالي سندات الدين	25.707.322	24.202.464	24.381.672

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 المشمولة ضمن الاحتياطيات الأخرى كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	75.480	64.977	64.977
مخصص خسائر الائتمان	(37.261)	10.503	6.139
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	38.219	75.480	71.116

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	71.794	3.686	-	75.480
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(38.317)	1.056	-	(37.261)
الأرصدة في نهاية الفترة	33.477	4.742	-	38.219

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	64.977	-	-	64.977
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	5.452	687	-	6.139
الأرصدة في نهاية الفترة	70.429	687	-	71.116

7. استثمارات - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان	173.674	(228.599)	243.811
مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	38.219	75.480	71.116
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان	211.893	(153.119)	314.927
الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(49.747)	(39.192)	(96.874)
المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة	2.584	-	-
الحصة في بنود (الخسارة) الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(884)	255	149
الاحتياطيات الأخرى	163.846	(192.056)	218.202

8. قروض وسلف، صافي

تتلخص القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة 1	36.051.841	1.744.625	13.352.592	51.149.058
المرحلة 2	4.158.002	713.962	272.436	5.144.400
المرحلة 3	1.044.955	825.362	2.163	1.872.480
إجمالي القروض والسلف العاملة	41.254.798	3.283.949	13.627.191	58.165.938
قروض وسلف غير عاملة	659.588	485.485	313.352	1.458.425
إجمالي القروض والسلف	41.914.386	3.769.434	13.940.543	59.624.363
مخصص خسائر الائتمان	(842.817)	(688.485)	(466.751)	(1.998.053)
قروض وسلف، صافي	41.071.569	3.080.949	13.473.792	57.626.310

8. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

	31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة 1	34.434.670	3.547.689	14.267.187	52.249.546
المرحلة 2	5.171.573	906.743	189.619	6.267.935

المرحلة 3	1.190.635	378.987	44.128	1.613.750
إجمالي القروض والسلف العاملة	40.796.878	4.833.419	14.500.934	60.131.231
قروض وسلف غير عاملة	126.214	704.104	246.556	1.076.874
إجمالي القروض والسلف	40.923.092	5.537.523	14.747.490	61.208.105
مخصص خسائر الائتمان	(871.262)	(459.161)	(465.153)	(1.795.576)
قروض وسلف، صافي	40.051.830	5.078.362	14.282.337	59.412.529

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة 1	33.423.320	3.436.239	15.423.415	52.282.974
المرحلة 2	4.867.206	1.321.361	164.045	6.352.612
المرحلة 3	1.128.304	517.797	42.625	1.688.726
إجمالي القروض والسلف العاملة	39.418.830	5.275.397	15.630.085	60.324.312
قروض وسلف غير عاملة	126.214	667.175	211.937	1.005.326
إجمالي القروض والسلف	39.545.044	5.942.572	15.842.022	61.329.638
مخصص خسائر الائتمان	(699.438)	(672.455)	(417.084)	(1.788.977)
قروض وسلف، صافي	38.845.606	5.270.117	15.424.938	59.540.661

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تتلخص كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	1.795.576	1.718.082	1.718.082
مخصص خسائر الائتمان	840.964	220.514	209.739
ديون مشطوبة، صافي	(638.487)	(143.020)	(138.844)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	1.998.053	1.795.576	1.788.977

8. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

	العاملة				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	غير العاملة	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	339.621	135.456	619.300	701.199	1.795.576
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(9.591)	17.255	51.896	781.404	840.964
الديون المشطوبة	-	-	-	(638.487)	(638.487)
الأرصدة في نهاية الفترة	330.030	152.711	671.196	844.116	1.998.053

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)				
	العاملة				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	غير العاملة	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	294.950	124.378	701.998	596.756	1.718.082
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	51.845	13.842	(28.300)	172.352	209.739
الديون المشطوبة	-	-	-	(138.844)	(138.844)
الأرصدة في نهاية الفترة	346.795	138.220	673.698	630.264	1.788.977

9. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة (أمكس) بنسبة 50%، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة 38% و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية (أملاك) بنسبة 32%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	1.012.366	993.340	993.340
الحصة في الدخل	76.633	126.145	91.699
توزيعات الأرباح	(105.709)	(108.273)	(108.272)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(1.139)	(722)	(827)
استثمارات	-	1.876	-
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	982.151	1.012.366	975.940

9. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 وحصة البنك من دخل ومصاريف الشركات التابعة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في الفترتين نفسيهما كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)		
	أمكس	أوركس	أملاك	أمكس	أوركس	أملاك

إجمالي الموجودات	474.620	431.651	1.032.565	461.980	478.160	1.007.229
إجمالي المطلوبات	276.879	104.107	678.366	267.476	159.860	641.270
حقوق الملكية	197.741	327.544	354.199	194.504	318.300	365.959
إجمالي الدخل	153.321	32.214	45.344	149.991	34.609	41.628
إجمالي المصاريف	106.931	20.109	31.023	92.015	22.503	18.531

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

لدى أحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في 31 ديسمبر 2018. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريبًا 16.9 مليون ريال سعودي.

10. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ممتلكات ومعدات، صافي			
الأراضي والمباني	1.072.952	1.072.952	1.072.952
تحسينات على المباني المُستأجرة	172.950	159.745	156.304
الأثاث والمعدات والسيارات	497.586	489.581	485.072
حق استخدام الأصول المؤجرة	303.678	-	-
إجمالي التكلفة	2.047.166	1.722.278	1.714.328
ناقصًا الاستهلاك المتراكم	(902.671)	(824.600)	(804.795)
	1.144.495	897.678	909.533
مشاريع في طور الإنجاز	4.022	5.211	5.194
ممتلكات ومعدات، صافي	1.148.517	902.889	914.727

10. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي			
تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج	381.082	315.901	305.519
ناقصًا الإطفاءات المتراكمة	(177.472)	(152.388)	(145.035)
	203.610	163.513	160.484
مشاريع في طور الإنجاز	46.675	44.694	32.414
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	250.285	208.207	192.898

11. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ذمم عملاء ومدينون آخرون	31.299	40.849	75.628
مصاريف مدفوعة مقدمًا	49.879	69.542	81.912
أخرى	39.232	32.382	39.226
إجمالي موجودات أخرى	120.410	142.773	196.766
ناقصًا مخصص خسائر الائتمان	(422)	(565)	(462)
موجودات أخرى، صافي	119.988	142.208	196.304

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تتلخص كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	565	276	276
مخصص خسائر الائتمان	(143)	289	186
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	422	565	462

11. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى - (تتمة)

تتلخص المطلوبات الأخرى كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 معدلة (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الزكاة وضريبة الدخل مستحقة، صافي (إيضاح 28)	669.025	907.171	59.360
رواتب ومنافع موظفين مستحقة	211.998	356.807	343.451
التزامات الإيجار	255.701	-	-
مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي (إيضاح 16)	222.057	165.320	177.016
مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى	165.786	158.412	162.833
مطلوبات خاصة بالعملاء	96.225	174.435	77.223
دخل أتعاب خدمات مؤجلة	13.637	13.422	15.675
أخرى	65.310	40.836	34.855
المطلوبات الأخرى	1.699.739	1.816.403	870.413

12. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ودائع لأجل	35.421.168	37.037.991	35.856.618
ودائع ادخار	639.629	1.529.185	1.646.449
مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة	36.060.797	38.567.176	37.503.067
ودائع تحت الطلب	27.661.108	24.113.708	25.496.852
ودائع أخرى	1.241.632	1.008.985	1.018.587
ودائع العملاء	64.963.537	63.689.869	64.018.506

13. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداده في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 و يُستحق سداده في 26 سبتمبر 2022.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن موعده وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

14. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند في المملكة العربية السعودية.

حملت تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ1.45%. بلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو 5 يونيو 2024، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق 5 يونيو 2019 بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

15. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الاسمية كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدوده بالقيمة العادله الموجبة للمشتقات.

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			31 ديسمبر 2018 (مدققة)			30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)		
	القيمة العادلة		المبالغ	القيمة العادلة		المبالغ	القيمة العادلة		المبالغ
	الموجبة	السالبة	الاسمية	الموجبة	السالبة	الاسمية	الموجبة	السالبة	الاسمية
المُقتناة لأغراض المتاجرة:									
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	1.901	2.113	2.680.953	9.781	6.802	2.919.605	18.144	11.000	3.150.169
خيارات الصرف الأجنبي	605	605	1.500.680	4.408	4.408	848.020	99	99	998.820
مقايضات أسعار العمولات	122.679	121.358	6.728.946	198.425	199.306	9.152.106	210.821	210.821	9.248.156
خيارات أسعار العمولات	287.560	287.552	9.096.699	187.979	187.979	6.896.619	184.896	184.896	6.896.100
المُقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العمولات	-	759.803	12.835.558	242.456	102.209	12.252.404	468.950	33.399	11.591.874
خيار بيع شركة زميلة	402.991	-	-	417.991	-	-	410.421	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	334.676	(893.971)	-	184.203	-	-	(59.917)	-	-
الإجمالي	1.150.412	277.460	32.842.836	1.245.243	500.704	32.068.754	1.233.414	440.215	31.885.119

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقًا لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقًا لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

15. المشتقات - (تتمة)

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 30 سبتمبر 2019: 1.228.6 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 184.2 مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة البنك كما في 30 سبتمبر 2018: 59.9 مليون ريال سعودي. تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءاً على معادلات متفق عليها مسبقًا ضمن الإتفاقية.

16. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 من الآتي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
اعتمادات مستندية	2.461.271	2.190.347	2.307.328
خطابات ضمان	8.890.778	8.948.406	8.387.958
قبولات العملاء	657.371	657.927	648.493
إجمالي عقود الضمان المالي	12.009.420	11.796.680	11.343.779
التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء	668.402	558.942	470.854
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان	12.677.822	12.355.622	11.814.633

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للتعهدات وعقود الضمان المالي كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
المرحلة 1	10.974.848	10.838.500	10.397.464
المرحلة 2	588.663	622.477	580.785
المرحلة 3	445.909	335.703	365.530
الإجمالي	12.009.420	11.796.680	11.343.779

16. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تتلخص كما يلي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	165.320	138.794	138.794
مخصص خسائر الائتمان	56.737	26.526	38.222
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	222.057	165.320	177.016

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

	كما في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	104.039	31.138	30.143	165.320
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(5.803)	(9.825)	72.365	56.737
الأرصدة في نهاية الفترة	98.236	21.313	102.508	222.057

	كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	98.681	14.676	25.437	138.794
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	8.604	13.113	16.505	38.222
الأرصدة في نهاية الفترة	107.285	27.789	41.942	177.016

في طورأعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارين القانونيين أنه من غيرالمتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنيب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير المصلحة و بناءًا على الإفادة المهنية.

17. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغير على طريقة قياس الأرباح و الخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للفترة 30 سبتمبر 2018 قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال سنة 2019. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمَّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018

17. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	20.953.305	36.858.293	35.712.744	401.680	2.372.581	96.298.603
إجمالي المطلوبات	19.846.636	6.038.041	55.683.901	15.244	755.757	82.339.579
صافي دخل العمولات الخاصة	563.270	1.390.556	(251.850)	16.480	(11.254)	1.707.202
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(77.456)	(521.457)	604.768	-	(5.855)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	485.814	869.099	352.918	16.480	(17.109)	1.707.202
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	38.875	95.989	65.543	58.736	(24.375)	234.768
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	62.983	36.661	164.440	2.956	(104.371)	162.669
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	587.672	1.001.749	582.901	78.172	(145.855)	2.104.639
مصاريف عمليات مباشرة	216.927	48.645	27.172	50.803	26.313	369.860
مصاريف عمليات غير مباشرة	219.492	102.089	188.863	-	-	510.444
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	382.544	515.912	(38.894)	(107)	34.906	894.361
إجمالي مصاريف العمليات	818.963	666.646	177.141	50.696	61.219	1.774.665
دخل (خسارة) العمليات	(231.291)	335.103	405.760	27.476	(207.074)	329.974
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	76.633	-	-	76.633
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	(231.291)	335.103	482.393	27.476	(207.074)	406.607
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	52.734	269	104	51	37.909	91.067
الاستهلاك والإطفاء	35.681	490	105	3.803	66.790	106.869

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018

17. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	26.409.298	34.687.935	31.463.155	392.726	2.496.429	95.449.543
إجمالي المطلوبات	23.109.046	5.242.851	51.826.972	28.236	957.138	81.164.243
صافي دخل العمولات الخاصة	622.036	1.270.100	(172.613)	17.068	(2.525)	1.734.066
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	47.850	(574.538)	533.983	-	(7.295)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	669.886	695.562	361.370	17.068	(9.820)	1.734.066
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	112.370	68.082	66.325	52.099	(64.017)	234.859
دخل العمليات الأخرى (خسارة)	51.635	36.833	92.615	(3.964)	(88.046)	89.073
إجمالي دخل العمليات (خسارة)	833.891	800.477	520.310	65.203	(161.883)	2.057.998
مصاريف عمليات مباشرة	294.626	54.520	27.873	53.092	-	430.111
مصاريف عمليات غير مباشرة	157.255	85.623	149.164	-	-	392.042
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	160.975	86.985	(4.966)	187	-	243.181
إجمالي مصاريف العمليات	612.856	227.128	172.071	53.279	-	1.065.334
دخل العمليات (خسارة)	221.035	573.349	348.239	11.924	(161.883)	992.664
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	91.699	-	-	91.699
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	221.035	573.349	439.938	11.924	(161.883)	1.084.363
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	18.392	384	35	157	54.820	73.788
الاستهلاك والإطفاء	33.882	817	129	1.916	39.342	76.086

18. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون من الممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام بإستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الإعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة إقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تستخدم المجموعة طُرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي المذكور أدناه، وذلك لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة والتي يمكن للمنشأة الوصول اليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)،

المستوى الثاني. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث. طرق التقييم التي لاتكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءاً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيّمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيّمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمّين الخارجيين بناءاً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولًا.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	**747.421**	**402.991**	**1.150.412**
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**18.284.110**	**7.195.074**	**473.972**	**25.953.156**
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	**126.445**	**-**	**39.694**	**166.139**
الإجمالي	**18.410.555**	**7.942.495**	**916.657**	**27.269.707**
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	**277.460**	-	**277.460**
الإجمـالـي	-	**277.460**	-	**277.460**

	31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	**827.252**	**417.991**	**1.245.243**
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**16.824.303**	**7.166.960**	**472.582**	**24.463.845**
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	**131.626**	**-**	**42.642**	**174.268**
الإجمالي	**16.955.929**	**7.994.212**	**933.215**	**25.883.356**
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	**500.704**	-	**500.704**
الإجمـالـي	-	**500.704**	-	**500.704**

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	822.993	410.421	1.233.414
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	16.423.373	7.615.030	472.104	24.510.507
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	139.924	-	43.611	183.535
الإجمالي	16.563.297	8.438.023	926.136	25.927.456
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	440.215	-	440.215
الإجمـالـي	-	440.215	-	440.215

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يُعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة 14.8 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2018: خسائر بقيمة 25 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات العملات، ومقايضات أسعار العمولة، وخيارات سعر العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخداما لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 15). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج تسعير الخيار ذو الحدين الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لايمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 90.5 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 (30 سبتمبر 2018: 99.1 مليون ريال سعودي و 31 ديسمبر 2018: 97.7 مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 39.4 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 (30 سبتمبر 2018: 48.7 مليون ريال سعودي و 31 ديسمبر 2018: 44.6 مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 26.5 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 (30 سبتمبر 2018: 29.8 مليون ريال سعودي، و 31 ديسمبر 2018: 27.5 مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة	933.215	948.687	948.687
صافي التغير في القيمة العادلة	(13.607)	(11.812)	(19.874)
استثمارات مباعة	(2.951)	(3.660)	(2.677)
القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة	916.657	933.215	926.136

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	1.145.273	1.145.273
قروض وسلف، صافي	57.626.310	61.262.992
إجمالي	58.771.583	62.408.265
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13.386.043	13.386.043
ودائع العملاء	64.963.537	64.055.921
قروض لأجل	2.012.800	2.012.800
إجمالي	80.362.380	79.454.764

	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	2.917.697	2.917.697
قروض وسلف، صافي	59.412.529	60.622.336
إجمالي	62.330.226	63.540.033
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12.620.832	12.620.832
ودائع العملاء	63.689.869	62.332.038
قروض لأجل	2.030.371	2.030.371
سندات دين ثانوية	2.005.661	2.005.661
إجمالي	80.346.733	78.988.902

18. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	1.832.914	1.832.914
قروض و سلف، صافي	59.540.661	61.085.840
إجمالي	61.373.575	62.918.754
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11.798.352	11.798.352
ودائع العملاء	64.018.506	62.711.062
قروض لأجل	2.011.369	2.011.369
سندات دين ثانوية	2.025.388	2.025.388
إجمالي	79.853.615	78.546.171

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لاتختلف جوهريًا عن القيم الدفترية. تُدرج القيم العادلة للقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المُتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

19. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على 675.0 مليون سهمًا 685.1 مليون سهمًا على التوالي والتي تمثل متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون و 18.7 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 و 28 مايو 2019 على التوالي.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على 746.9 مليون سهمًا 748.9 مليون سهمًا على التوالي والتي تمثل متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون بتاريخ 27 سبتمبر 2018.

20. توزيعات الأرباح

في عام 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 8 شعبان 1439هـ (الموافق 24 أبريل 2018) وقد تم دفع توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

21. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال النظامي المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في 31 ديسمبر 2018 الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات 2 و 4 و 28. كما في 31 ديسمبر 2018، تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند وفقًا لذلك:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر	76.315.801	79.561.316	78.799.575
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر	4.794.695	4.794.695	4.605.141
مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر	1.246.346	2.062.510	1.217.899
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر	82.356.842	86.418.521	84.622.615
رأس المال الأساسي	14.434.263	14.045.818	14.925.050
رأس المال المساند	556.393	2.649.509	2.587.710
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	14.990.656	16.695.327	17.512.760
نسب كفاية رأس المال:			
الأساسي	%17.53	%16.25	%17.64
الأساسي والمساند	%18.20	%19.31	%20.70

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 من التالي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
إجمالي حقوق الملكية	13.959.024	13.406.068	14.285.300
التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	493.534	658.045	658.045
التعديلات على الشهرة	(18.295)	(18.295)	(18.295)
رأس المال الأساسي	14.434.263	14.045.818	14.925.050
رأس المال المساند لسندات دين ثانوية	-	2.000.000	2.000.000
الأحكام العامة المؤهلة، صافي	556.393	649.509	587.710
رأس المال المساند	556.393	2.649.509	2.587.710
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	14.990.656	16.695.327	17.512.760

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018

21. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 وفقًا لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (نصف سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية الأخرى (ربعي).

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأُطر الزمنية المحددة وفقًا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

22. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام 2014، تحديثًا لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

تتوافق سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قِبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذهِ اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهريًا بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب إعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين أو مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

22. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 كالآتي:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:			
قروض وسلف	59.874	97.154	82.789
ودائع العملاء	440.252	401.349	205.492
صكوك الشريحة الأولى	6.000	2.000	2.000
التعهدات والالتزامات المحتملة	4.105	6.067	5.420
المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:			
ودائع العملاء	5.954.800	5.965.847	6.329.188
سندات دين ثانوية	-	700.000	700.000
الشركات الزميلة للبنك والمنشأت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:			
قروض وسلف	725.673	654.756	452.138
ودائع العملاء	239.634	144.669	77.445
التعهدات والالتزامات المحتملة	59.800	101.458	101.408
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:			
ودائع العملاء ومطلوبات أخرى	135.803	62.093	150.867

22. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:		
دخل عمولات خاصة	49	80
مصاريف عمولات خاصة	22	35
أتعاب خدمات بنكية	38	4
المساهمين الرئيسيين للبنك /أو أفراد الأسرة المباشرين:		
دخل عمولات خاصة	-	1
مصاريف عمولات خاصة	13.864	20.309
أتعاب خدمات بنكية	1	1
إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)	5.740	5.803
الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:		
دخل عمولات خاصة	22.117	13.572
مصاريف عمولات خاصة	3.970	58
أتعاب خدمات بنكية	2.722	3.649
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى	5.430	4.772

23. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تم الموافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
16 نوفمبر 2016	500.000	500.000	500.000
6 يونيو 2017	285.000	285.000	285.000
21 مارس 2018	1.000.000	1.000.000	1.000.000
15 أبريل 2019	215.000	-	-
الإجمالي	2.000.000	1.785.000	1.785.000

23. صكوك الشريحة الأولى - (تتمة)

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

24. الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي

تتلخص الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات أسهم الموظفين، صافي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
الارصدة في بداية السنة / الفترة	(58.269)	(58.269)
الأسهم المُباعة	16.651	5.909
المخصصات على أساس الأسهم	5.400	5.400
أسهم التخصيص والمنحة / حركة التحويلات، صافي	36.218	3.947
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	-	(43.013)

25. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018 و 31 ديسمبر 2018 (بملايين الريالات السعودية). تستند احتسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أدناه:

	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2018 (مدققة)		30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%
المساهمين السعوديين	**6.750.0**	90.0	**6.750.0**	90.0	**6.750.0**	90.0
المساهمين الاجانب:						
شركة بنك ميزوهو المحدودة	-	-	**187.5**	**2.5**	**187.5**	**2.5**
أسهم خزينة (إيضاح 26)	**750.0**	10.0	**562.5**	7.5	**562.5**	7.5
الإجمالي	**7.500.0**	**100.0**	**7.500.0**	**100.0**	**7.500.0**	**100.0**

25. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

تم تغيير قواعد وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل الخاصة بحساب الزكاة للبنوك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. وقد قام البنك بتحميل الزكاة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 على أساس فهم البنك الأولي لهذه التغييرات.

كما هو مبين في الإيضاحين 2 و 4، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل اعتبارًا من 30 سبتمبر 2019. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 مما يلي:

	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018
مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة	89.793	9.281	96.136	33.965
مخصصات ضريبة الدخل	65	6.565	1.830	21.881
مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل	89.858	15.846	97.966	55.846

وافق البنك خلال عام 2018، على تسوية تقييمات الزكاة في العام السابق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى 2018 باستثناء عام 2005. وبلغ مجموع التسوية 775 مليون ريال سعودي. دفع البنك حوالي 155 مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019. يستحق الرصيد المتبقي البالغ حوالي 620 مليون ريال سعودي على أقساط سنوية متساوية في 1 ديسمبر 2019 وفي 1 ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام 2023. خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019، قدم البنك أيضًا حوالي 39 مليون ريال سعودي لالتزامات الزكاة الإضافية المحتملة لعام 2005.

بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة قائمة للأعوام 2005 إلى 2009. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئنافات المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئنافات والإجراءات الأخرى المتوفرة. راجع أيضًا إيضاح رقم 9 لمعرفة تقييمات الزكاة المعلقة المتعلقة بشركة زميلة.

26. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56.245.350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قِبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 787.5 مليون ريال سعودي.

26. أسهم الخزينة - (تتمة)

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18.749.860 سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قِبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها 1.041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كانخفاض في حقوق المساهمين.

27. مصاريف العمليات

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018 على النحو التالي:

	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018
مخصصات خسائر الائتمان:				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 6)	585	(2.192)	(842)	(11.105)
استثمارات (إيضاح 7)	1.088	(2.648)	(37.261)	6.139
قروض وسلف (إيضاح 8)	66.552	120.424	840.964	209.739
عقود الضمان المالي (إيضاح 16)	(2.167)	(25.032)	56.737	38.222
موجودات أخرى (إيضاح 11)	88	(124)	(143)	186
مخصصات خسائر الائتمان	66.146	90.428	859.455	243.181
مخصصات خسائر عقارات	-	-	34.906	-
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	66.146	90.428	894.361	243.181

تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها 216.6 مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي 26.3 مليون ريال سعودي.

28. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى

فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في إيضاح 4، التي تم إجراؤها على قائمة الدخل الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2018:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
صافي الدخل قبل التعديل	361.576	1.084.363
ناقصًا الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل	15.846	55.846
صافي الدخل بعد التعديل	345.730	1.028.517

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2018 نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار 0.02 ريال سعودي للسهم و 0.08 ريال سعودي للسهم على التوالي.

لم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018 و 30 سبتمبر 2018 حيث أن تأثير الضريبة الآجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة آجلة كما في 30 سبتمبر 2019 بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (انظر إيضاح 25).

فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المُبقاة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018:

	31 ديسمبر 2018		
	المطلوبات الأخرى	الأرباح المُبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة قبل التعديل كما في 31 ديسمبر 2018	1.783.795	205.268	13.438.676
الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 (أ)	32.608	(32.608)	(32.608)
الأرصدة بعد التعديل كما في 31 ديسمبر 2018	1.816.403	172.660	13.406.068

(أ) تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 32.6 مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة للمجموعة وتعديل التزام الزكاة بمبلغ شركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في 31 ديسمبر 2018، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

لم يكن لتصحيح التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018 و 30 سبتمبر 2018.

29. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي دخل أو إجمالي حقوق ملكية المجموعة.