



مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2018م

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفصيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٤٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيهه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا نكون على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأينا حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفالة رأس المال في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٥) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

بريس وترهاوس كوبيرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩



١٥ شعبان ١٤٣٩ هـ
(الموافق: ١ مايو ٢٠١٨)

رائد سعود الرشود
ترخيص رقم ٣٦٦



2017 مارس 31 (غير مدققة) (معدلة)	2017 ديسمبر 31 (مدققة) (معدلة)	2018 مارس 31 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,005,184	7,299,371	9,263,486		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,011,223	9,788,857	5,716,160		استثمارات، صافي
6,153,690	15,066,199	15,940,998	5	تمويل، صافي
73,541,679	79,062,597	78,816,302	6	ممتلكات ومعدات، صافي
1,702,450	1,876,423	1,863,851		موجودات أخرى
1,662,834	1,658,229	2,146,210		إجمالي الموجودات
105,077,060	114,751,676	113,747,007		المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,473,574	1,352,887	1,120,155		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
81,445,098	89,064,751	89,339,506	7	ودائع العملاء
2,577,075	3,990,276	3,108,629		مطلوبات أخرى
85,495,747	94,407,914	93,568,290		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
1,756,618	2,259,457	2,259,457		احتياطي نظامي
				احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
101,982	86,764	(39,210)		من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاح للبيع
12,211	16,484	16,758		احتياطيات أخرى
2,076,932	1,896,529	1,857,184		أرباح مبقة
744,978	1,191,964	1,191,964		أرباح مقترن توزيعها
(111,408)	(107,436)	(107,436)		أسهم خزينة
19,581,313	20,343,762	20,178,717		إجمالي حقوق، المساهمين
105,077,060	114,751,676	113,747,007		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المدرجة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.



عضو مجلس الادارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



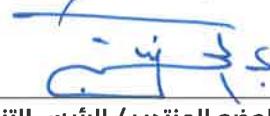
المدير المالي

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
ال السعودية	ال السعودية	إيضاح
1,007,509	1,113,086	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(193,083)	(216,809)	عائدات على استثمارات لأجل
814,426	896,277	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
143,033	150,979	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
33,810	39,535	أرباح تحويل عملات ، صافي
(906)	13,174	مكاسب/(خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
12,030	-	مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع ، صافي
2,386	9,794	توزيعات أرباح
67	1	دخل العمليات الأخرى
1,004,846	1,109,760	إجمالي دخل العمليات
221,306	227,010	رواتب ومتطلبات الموظفين
36,479	37,888	إيجارات ومصاريف مباني
63,624	45,962	استهلاك وإطفاء
120,218	132,327	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
124,236	89,473	مخصص انخفاض قيمة التمويل
14,526	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
580,389	532,660	إجمالي مصاريف العمليات
424,457	577,100	صافي دخل العمليات
(3,135)	4,712	الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
421,322	581,812	صافي دخل الفترة
0.28	0.39	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال ال سعودي)
	11	

تعد الأضادات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الادارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



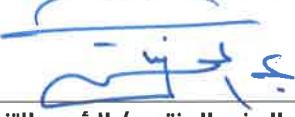
المدير المالي

2017	2018	
بآلاف الولايات	بآلاف الولايات	
السعودية	السعودية	
421,322	581,812	
		صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة لإعادة التبويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات
		اللاحقة
		صافي التغير في قيمة استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة
	(555)	الدخل الشامل الآخر
		بنود قابلة لإعادة التبويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في القيمة العادلة للstocks بالقيمة العادلة من خلال الدخل
558	(11,517)	الشامل الآخر
30,788	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع
		صافي المبالغ المحققة من استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من
2,495	2,354	خلال قائمة الدخل الشامل
<u>455,163</u>	<u>572,094</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد البيانات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الادارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بألاف الريالات السعودية

احتياطي القيمة

العادلة

لااستثمارات

بالقيمة العادلة

من خلال الدخل

الشامل

	أسهم	أرباح مقترن	الأرباح	احتياطيات	الأخر/المتاحة	الاحتياطي	رأس المال	2018
الإجمالي	ذرينة	توزيعها	المبقاة	أخرى	للبيع	النظامي		
20,597,153	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	340,155	2,259,457	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
(253,391)	-	-	-	-	(253,391)	-	-	أثر التعديل (إيضاح 16) تأثير تطبيق المعيار الدولي للنقارير المالية 9- في 1 يناير 2018م (إيضاح 4 ج) الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018
(722,868)	-	-	(608,966)	-	(113,902)	-	-	
19,620,894	(107,436)	1,191,964	1,287,563	16,484	(27,138)	2,259,457	15,000,000	
581,812	-	-	581,812	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(555)	-	-	-	-	(555)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الأسمى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(11,517)	-	-	-	-	(11,517)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,354	-	-	2,354	-	-	-	-	صافي المبالغ المدفوعة من استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
572,094	-	-	584,166	-	(12,072)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(14,545)	-	-	(14,545)	-	-	-	-	الزكاة المستحقة للفترة الحالية
274	-	-	-	274	-	-	-	احتياطي برامج أسمهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
20,178,717	(107,436)	1,191,964	1,857,184	16,758	(39,210)	2,259,457	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الادارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بألاف الريالات السعودية

احتياطي القيمة

العادلة

للاستثمارات

بالقيمة العادلة

من خلال الدخل

الشامل

رأس المال	النظامي	للبيع	الأخر/المتاحة	احتياطيات	الأرباح المبقاة	توزيعها	مقترن	أرباح	أسهم	2017
										الرصيد في بداية الفترة
15,000,000	1,756,618	68,141	11,592	1,666,469	787,048	(111,408)	787,048	أرباح	أسهم	صافي دخل الفترة
2,495	-	-	-	-	-	-	-	أرباح	خزينة	صافي التغير في القيمة العادلة
31,346	-	-	-	-	-	-	-	أرباح	توزيعها	للاستثمارات المتاحة للبيع (معدلة)
421,322	-	-	421,322	-	-	-	-	أرباح	المقاصة	صافي المبالغ المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
455,163	-	-	421,322	-	-	33,841	-	أجمالي الدخل الشامل		
(10,859)	-	-	(10,859)	-	-	-	-			الزكاة-2017
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-			الزكاة-2016
619	-	-	-	619	-	-	-	احتياطي برامج أسمهم الموظفين		
19,581,313	(111,408)	744,978	2,076,932	12,211	101,982	1,756,618	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

عضو مجلس الادارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2017	2018	إيضاح
		بآلاف الريالات السعودية
421,322	581,812	صافي دخل الفترة التعديلات لتنسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
63,624	45,962	استهلاك وإطفاء خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
226	-	(أرباح)/خسائر غير مدققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
1,768	(8,164)	توزيعات أرباح
(2,386)	(9,794)	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
124,236	89,473	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
14,526	-	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
619	274	الحصة في (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
3,135	(4,712)	
627,070	694,851	صافي (الزيادة)/(نقص) في الموجودات التشغيلية
(108,628)	127,092	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,012,559	(54,099)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
18,063	(882,523)	استثمارات
(3,353,967)	(548,889)	تمويل
110,947	(487,981)	موجودات أخرى
(958,230)	(232,732)	صافي الزيادة/(نقص) في المطلوبات التشغيلية:
832,872	274,755	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,776	(896,192)	ودائع العملاء
(1,802,538)	(2,005,718)	مطلوبات أخرى
(28,482)	(33,390)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
3,913	9,794	الأنشطة الاستثمارية:
(24,569)	(23,596)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,827,107)	(2,029,314)	توزيعات أرباح مستلمة
15,368,063	10,702,200	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
13,540,956	8,672,886	صافي النقد في النقد وما يماثله
811,006	651,299	النقد وما يماثله في بداية الفترة
310,415	168,433	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
31,346	(12,072)	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة ر
		تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المودعة الموجزة.

عضو مجلس الادارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير العالي

1. عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم 15/م و تاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) و تاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (85) فرعاً (31 مارس 2017م: 77 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	حصة المصرف	اسم الشركة التابعة
خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتفعيلية والحفظ في أعمال الأوراق المالية	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	% 100	شركة الإنماء للاستثمار
أنشئت الشركة بغرض مسک وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	% 100	شركة التنوير العقارية
وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	%100	شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف و الأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

الالتزام من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بتشكيل هيئة شرعية لتتحقق جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-34 "القواعد المالية المرحلية" باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما عدا التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح في الإيضاح رقم 3.

أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وعليه ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبلغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

ا. وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المعادلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي وجّهت، باعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستثناء تطبيق المعيار المحاسبى الدولى رقم-12 (ضريبة الدخل) وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم-21 (الفرائض) نظراً لأنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة والتوضيحات المتعلقة بحساب الزكاة وضريبة الدخل، يثبت استحقاق الزكاة ضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمّل على حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.

اا. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف. وتجدر الإشارة إلى أن تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي المشار إليه أعلاه قد ألغى العمل بمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة مسبقاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث توقف العمل بها اعتباراً من 1 يناير 2017م.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، والدفعات للموظفين على أساس الأسهم، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بوجه عام على أساس ترتيب السيولة.

ج) عملاً العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية لمصرف. وما لم يرد خلاف ذلك، يتم تقرير البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون لمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون لمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يتملك سلطة على الشركة المستثمر بها، ويكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في الاستثمار، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقيه التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية لمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراء أو المستباعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعه من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعه من قبل المصرف. و يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية لمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل لمصرف، لا يوجد أي حصل غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها.

يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداولة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تماشي السياسات المحاسبية والتقديرات المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعه في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح فيما يلي:

(أ) اعتماد المعايير الجديدة

اعتمد المصرف تطبيق المعايير التقارير الدولية الجديدة الآتية خلال الفترة:

التعديلات	تاریخ السریان	وصف موجز للتعديلات
-----------	---------------	--------------------

تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 تغييرًا كبيرًا من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يطبق المعيار الجديد تغييرات جوهريه على محاسبة الموجودات المالية وعلى بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

يحتفظ ويبسط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 نماذج قياس الموجودات المالية، حيث يصنف قياس الموجودات المالية في فئتين رئيسيتين وهما: التكلفة المستنفدة والقيمة العادلة، ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. كما أن المعيار استبدل نموذج "الخسارة المتبدلة" بنموذج "الخسارة المتوقعة" عند قياس مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15 نموذجًا واحدًا شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك العائدات، والموجودة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. وضع المعيار نموذجًا جديداً يتكون من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15، يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بالقيمة التي تعكس المقابل المتوقع استحقاقه للمنشأة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

المعيار الدولي للتقارير المالية - 9 1 يناير 2018م
"الأدوات المالية"

المعيار الدولي للتقارير المالية - 15 1 يناير 2018م
"الإيرادات من العقود مع العملاء"

لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمرجعات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها، على أن يتم تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

فيما يلي توضيح للتغيرات في سياسات المصرف المداسية الناتجة عن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه:

أ. ترتيب وقياس الموجودات المالية

يعتمد ترتيب وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 على عاملين أساسيين وهما تقييم نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI).

بناءً على تقييم العوامل المذكورة أعلاه، يتم ترتيب الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي على أنها موجودات مالية تقادس إما بالتكلفة المستنفدة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم ترتيبها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

بوجه عام، فإن تمويل العملاء، المرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك تصنف ضمن الموجودات المحافظ عليها بالتكلفة المستنفدة.

الموجودات المالية بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درج الصكوك والأدوات المشابهة لها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يتم إدراجهما ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يحتفظ بالموجودات لهدفين، وهو تحسيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات المبدئي، للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، التي ليست لأغراض المتاجرة، يحق للمصرف اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، بشكل لا رجعة فيه، ضمن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم اختيار عرض التغيرات اللاحقة لكل استثمار على حدة.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بقيمتها العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الإثبات.



الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم تصنيف الاستثمارات ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال كونها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو في حال تم تضمينها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي. الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة في حال تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الأصل المالي ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تلبي أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المطफأة أو الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي حال الأخذ بهذا التصنيف سيقلل ذلك من اختلاف المعالجة المحاسبية التي قد تنشأ عند الأخذ بتصنيف آخر.

تعرض "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. يعرض دخل توزيعات الأرباح الناتج من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي، باستثناء في الفترة التي قام بها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبها الموجودات المالية.

II. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتضمين مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الآئتمانية، بالتكلفة المستنفدة.

يتم إثبات جميع الودائع بين البنوك وودائع العملاء عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ناقضاً تكاليف المعاملة. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفدة. يتم قياس الضمانات المالية بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة أيهما أعلى.

III. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- عند عدم تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، مع عدم إمكانية الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء إثبات لأصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي

أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة محولة)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخصائص متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

الأرباح/الخصائص المتراكمة التي تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر وتعلق باستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن يعاد تبويتها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة عند إلغاء الإثبات لهذه الأوراق المالية.

المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما تنفي التزاماتها التعاقدية أو عند الغائبة، أو عند انتهاء مدتها.

IV. انخفاض القيمة:

يقوم المصرف بإثبات انخفاض القيمة على أساس خسائر الأئتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسى التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خلاف الاستثمارات بأدوات الملكية)، الإيداعات بين البنوك، والضمادات المالية، ومستحقات الإجارة، التعهادات الأئتمانية. لا يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة على الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية. فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة :

- احتمالات التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرضات للتعثر (EAD)

بوجه عام، تستمد المدخلات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً، ومن خلال بيانات تاريخية أخرى تم تعديلها للحصول على توقعات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9:

- المرحلة 1: الموجودات العاملة: وهي الموجودات المالية التي لم تتدبر جودتها الأئتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الأئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- المرحلة 2: الموجودات ذات الأداء الضعيف: وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الأئتمانية بشكل كبير في منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم جودة الأئتمان من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر في التي تم تقديمها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعديل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، يثبت المصرف مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.



كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدحرج الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى تقييمه للخسائر الأئتمانية المتوقعة.

تتضمن معلومات التوقعات **المستقبلية** عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال ، البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومعدلات الربح وأسعار المساكن) إضافة إلى التوقعات الاقتصادية الأخرى التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريوسيقوم المصرف بتحديد خسائر أئتمانية متوقعة ووضع أوزان مرحلة للاحتمالات لتحديد مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

يرى المصرف أن تعرضاًه الأئتمانية مع المصارف والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الأئتمانية مساوياً للتصنيف المقبول عالمياً بمستوى "درجة استثمار".

٧. التحول

انتهج المصرف التطبيق المعدل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، ويطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي الاعتراف بالأثر المتراكم للتطبيق ضمن حقوق المساهمين كما يلي:

يتم إثبات فرق القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 في الأرباح المبقة حتى 1 يناير 2018م. وبناءً على ذلك ، فإن معلومات المقارنة المالية المعروضة للعام 2017م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 ، وبالتالي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة للعام الحالي 2018م بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم-9.

لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمصرف نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم-15 "الإيرادات من العقود مع العملاء".

4. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) ترتيب الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 1 يناير 2018م:

القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنification الجديد حسب معيار التقارير المالية الدولي 9	التصنification الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39
بآلاف اليارات			

الموجودات المالية			
النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي			
7,299,371	7,299,371	بالتكلفة المستنفدة	تمويل ومستحقات
9,782,582	9,788,857	بالتكلفة المستنفدة	تمويل ومستحقات
56,775	77,045	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
132,365	112,095	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع
1,643,681	1,643,681	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع
11,223,337	11,234,219	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ بالتكلفة المستنفدة	متاحة للبيع
1,906,817	1,906,817	بالتكلفة المستنفدة	تمويل ومستحقات
14,962,975	14,973,857		
78,356,886	79,062,597	بالتكلفة المستنفدة	تمويل ومستحقات
1,556,674	1,556,674	بالتكلفة المستنفدة	تمويل ومستحقات
111,958,488	112,681,356		
المطلوبات المالية			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء			
1,352,887	1,352,887	بالتكلفة المستنفدة	بالتكلفة المستنفدة
89,064,751	89,064,751	بالتكلفة المستنفدة	بالتكلفة المستنفدة
3,108,240	3,108,240		تمويل ومستحقات
93,525,878	93,525,878		



ب) تسوية المبالغ الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم-39 مع المبالغ المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

يوضح الجدول التالي تسوية القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم-39 مع القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 بتاريخ 1 يناير 2018 م:

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 كما في 1 يناير 2018 م	إعادة التصنيف في 1 يناير 2018 م	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم-39 كما في 31 ديسمبر 2017 م	بألاف الريالات	الموجودات المالية - التكلفة المستنفدة النقد والأرصدة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
7,299,371	-	-	7,299,371	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الاستثمارات - بالتكلفة المستنفدة
9,782,582	(6,275)	-	9,788,857	تمويل، صافي الموجودات الأخرى
10,027,234	(10,882)	8,131,299	1,906,817	
78,356,886	(705,711)	-	79,062,597	
1,556,674	-	-	1,556,674	
107,022,747	(722,868)	8,131,299	99,614,316	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة
 الموجودات المالية - بالقيمة العادلة				
132,365	-	20,270	112,095	أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
3,102,920	-	(8,131,299)	11,234,219	stocks - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
-	-	(1,643,681)	1,643,681	صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
1,700,456	-	1,623,411	77,045	استثمارات أسهم وصناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,935,741	-	(8,131,299)	13,067,040	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
 المطلوبات المالية - بالتكلفة المستنفدة				
1,352,887	-	-	1,352,887	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
89,064,751	-	-	89,064,751	المطلوبات الأخرى
3,108,240	-	-	3,108,240	
93,525,878	-	-	93,525,878	إجمالي التكلفة المستنفدة

بآلاف الريالات	
الأرباح المبقاة	
1,896,529	رصيد الإغفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم-39 (31 ديسمبر ٢٠١٧)
113,902	إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
(722,868)	إثبات خسائر الأئمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
1,287,563	الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (١ يناير ٢٠١٨)

د) يتضمن الجدول التالي تسوية المخصصات المسجلة حسب متطلبات المعيار المحاسبى الدولى رقم-39 ومعيار المحاسبة الدولى رقم-37 مع يتعلق بها في المعيار الدولى للتقارير المالية رقم-9:

المواءمة الدولى رقم-9	القياس الدولى رقم (37)	إعادة التصنيف الدولى رقم (37)	إعادة القياس الدولى رقم (37)	بآلاف الريالات	بيان
١ يناير ٢٠١٨					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(المعيار الدولى لتقارير المالية)					استثمارات
١ يناير ٢٠١٨					التمويل، ويتضمن مخصصات انخفاض قيمة ارتباطات الأئمان
المواءمة الدولى رقم-9	المواءمة الدولى رقم (37)	إعادة التصنيف المواءمة الدولى رقم (37)	إعادة القياس المواءمة الدولى رقم (37)	بآلاف الريالات	الإجمالي
6,275	6,275	-	-		
10,882	10,882	-	-		
2,209,041	705,711	-	1,503,330		
2,226,198	722,868	-	1,503,330		



5. الاستثمارات

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدقة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	إضافة (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
2,906,302	1,906,817	1,906,813		مرباحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المستنفدة)
872,451	1,755,776	126,248		استثمارات أسمهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
2,210,580	11,234,219	3,139,869		استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
-	-	8,996,656		استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفدة
69,684	77,045	1,685,240		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
81,029	78,429	82,876	1.5	استثمار في شركة زميلة
13,644	13,913	14,178	2.5	استثمار في مشروع مشترك
-	-	(10,882)		مخصص انخفاض القيمة
6,153,690	15,066,199	15,940,998		الاجمالي

1.5 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة (28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي.

2.5 يمثل الاستثمار في المشاريع المشتركة حصة المصرف في الملكية والبالغة (50 %) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

6. التمويل، صافي

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدقة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
13,941,221	14,601,023	14,779,292	الأفراد
59,993,461	65,150,897	65,469,925	الشركات
73,934,682	79,751,920	80,249,217	التمويل العامل
676,798	814,007	865,599	التمويل منخفض القيمة
74,611,480	80,565,927	81,114,816	اجمالي التمويل
(1,069,801)	(1,503,330)	(2,298,514)	مخصص الانخفاض في القيمة
73,541,679	79,062,597	78,816,302	التمويل، صافي



1.6 التغيرات في مخصصات انخفاض قيمة التمويل

31 مارس 2018م

(غير مدققة)

(بآلاف الريالات)

1,503,330

705,711

2,209,041

89,473

2,298,514

الرصيد في 31 ديسمبر 2017م (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39)

مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتراضي للأرباح المبقاة

المخصص الافتراضي في 1 يناير 2018م (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9)

المصروف خلال الفترة ، صافي

الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	إيضاح
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	

(بآلاف الريالات السعودية)

45,848,608

45,316,467

45,171,472

ودائع تحت الطلب

34,534,958

42,987,385

43,366,823

استثمارات عملاء لأجل

1,061,532

760,899

801,211

حسابات عملاء آخرين

81,445,098

89,064,751

89,339,506

الإجمالي

1.7 تمثل استثمارات مراقبة ومضاربة مع العملاء

2.7 يشمل رصيد حسابات عملاء آخرين تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

8. التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	

(بآلاف الريالات السعودية)

2,039,962

3,023,080

3,021,824

اعتمادات مستندية

7,732,269

7,547,852

7,965,466

خطابات ضمان

162,596

173,672

165,211

قبولات

722,176

488,627

589,678

الالتزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنفاذ

10,657,003

11,233,231

11,742,179

الإجمالي

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 ، لم يحدث أي تغيير من موقف تقديرات الزكاة، ولازال الموقف كما هو عليه في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

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

31 مارس 2017 (غير مدقة)	31 ديسمبر 2017 (مدقة)	31 مارس 2018 (غير مدقة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,003,861	1,902,511	2,155,924	نقد في الصندوق
469,704	451,093	2,288,887	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
11,067,391	8,348,596	4,228,075	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية أقل من تسعين يوماً
13,540,956	10,702,200	8,672,886	الإجمالي

10. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متذدي القرار التنفيذيين وتضم الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقدير أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المراقبات والمضاربات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.
- د) **قطاع الاستثمار والوساطة**: يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

فيما يلي تحليل لموجودات و مطلوبات و دخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
113,747,007	761,197	28,906,436	65,713,746	18,365,628	إجمالي الموجودات
93,568,290	71,766	25,735,210	9,956,617	57,804,697	إجمالي المطلوبات
1,113,086	2,074	283,582	427,129	400,301	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(216,809)	-	(125,355)	(27,989)	(63,465)	عائدات على استثمارات لأجل
896,277	2,074	158,227	399,140	336,836	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
213,483	66,482	53,570	22,670	70,761	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,109,760	68,556	211,797	421,810	407,597	إجمالي دخل العمليات
89,473	-	-	80,179	9,294	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
45,962	368	7,210	16,314	22,070	الاستهلاك والإطفاء
397,225	23,685	43,640	97,140	232,760	مصاريف العمليات الأخرى
532,660	24,053	50,850	193,633	264,124	إجمالي مصاريف العمليات
577,100	44,503	160,947	228,177	143,473	صافي دخل العمليات
4,712	-	4,712	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
581,812	44,503	165,659	228,177	143,473	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بألف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
105,077,060	486,068	26,299,422	61,018,964	17,272,606	إجمالي الموجودات
85,495,747	69,297	23,901,202	7,459,241	54,066,007	إجمالي المطلوبات
1,007,509	1,230	268,125	386,028	352,126	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(193,083)	-	(157,904)	(6,976)	(28,203)	عائدات على استثمارات لأجل
814,426	1,230	110,221	379,052	323,923	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
190,420	49,987	37,364	45,781	57,288	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,004,846	51,217	147,585	424,833	381,211	إجمالي دخل العمليات
124,236	-	-	111,073	13,163	مخصص انخفاض قيمة التمويل
14,526	-	14,526	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
63,624	915	11,727	26,950	24,032	الأخرى
378,003	20,673	40,475	98,293	218,562	الاستهلاك والإطفاء
580,389	21,588	66,728	236,316	255,757	مصاريف العمليات الأخرى
424,457	29,629	80,857	188,517	125,454	إجمالي مصاريف العمليات
(3,135)	-	(3,135)	-	-	صافي دخل العمليات
421,322	29,629	77,722	188,517	125,454	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
					صافي الدخل للفترة

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بألف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
1,109,760	68,556	60,412	753,342	227,450	الإيرادات من:
-	-	151,385	(331,532)	180,147	- نشاط ذاتي - نشاط بين القطاعات
1,109,760	68,556	211,797	421,810	407,597	اجمالي دخل العمليات

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	معلومات أخرى
الإيرادات من:					
1,004,846	51,217	(34,055)	764,785	222,899	نطاط خارجي -
-	-	181,640	(339,952)	158,312	نشاط بين القطاعات -
1,004,846	51,217	147,585	424,833	381,211	أجمالي دخل العمليات

11. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي والمخفض) 1,490 مليون) كما في نهاية الفترة.

12. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم- 9 ، فإن المكاسب/(الخسائر) التراكمية للاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المسجلة بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الغاء الإثبات تقييد مباشرة في الأرباح المبقاة. في السابق كانت هذه المكاسب / (الخسائر) تقييد في قائمة الدخل الموحدة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-39.

13. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسى متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسى متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأدلة (بدون تعديل او إعادة تسعير).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديدها مدحالتها الهامة وفق بيانات قابلة للملادحة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقييم لم يتم تحديدها أي من مدحالتها الهامة وفق بيانات قابلة للملادحة في السوق.

13 (أ) - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمها العادلة:

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2018م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
46,391	-	-	46,391	- أسمهم
1,638,849	207,517		1,431,332	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
126,248	-	-	126,248	- أسمهم
-	-	-	-	- صناديق استثمارية
3,139,869	-	3,064,215	75,654	- صكوك
4,951,357	207,517	3,064,215	1,679,625	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2017م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
62,924	-	-	62,924	- أسمهم
6,760	-	-	6,760	- صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
124,796	-	-	124,796	- أسمهم
747,655	212,492	-	535,163	- صناديق استثمارية
2,210,580	-	2,172,749	37,831	- صكوك
3,152,715	212,492	2,172,749	767,474	الإجمالي

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال الفترة.

(13) - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمها العادلة:

تستخدم الإداره نموذج القيمة الحالية للتدفقات النقدية على أساس معدلات عوائد السوق السائدة للوصول إلى القيمة العادلة للأدوات المالية ، ويوضح الجدول الآتي القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة		31 مارس 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودـات		
5,684,889	5,716,160	أرصـدة لـدى البنـوك وـالمؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الأـخـرـىـ
10,690,545	10,892,587	استـثـمارـاتـ (ـبـالـتـكـلـفةـ المـطـفـأـةـ)
78,750,886	78,816,302	تمـويـلـ،ـ صـافـيـ
المطلوبـات		
1,118,238	1,120,155	أرصـدة لـلبـنـوكـ وـالمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الأـخـرـىـ
89,334,795	89,339,506	ودـائـعـ العـملـاءـ

بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة		31 مارس 2017 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودـات		
14,946,504	15,011,223	أرصـدة لـدى البنـوكـ وـالمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الأـخـرـىـ
2,907,500	2,906,302	استـثـمارـاتـ (ـبـالـتـكـلـفةـ المـطـفـأـةـ)
72,924,227	73,541,679	تمـويـلـ،ـ صـافـيـ
المطلوبـات		
1,474,432	1,473,574	أرصـدة لـلبـنـوكـ وـالمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الأـخـرـىـ
81,486,927	81,445,098	ودـائـعـ العـملـاءـ

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمها العادلة هي قصيرة الأجل بطيئتها ويتم إعادة تقييمها حسب أسعار السوق السائدة باستمرار ، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تعبر بشكل معقول عن قيمها العادلة.

مخاطر الائتمان:

تشمل مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل من مخاطر إخفاق الطرف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يلتزم المصرف بإجراءات استباقية طارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتفعة والالية لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد لبدء في / أو الحفاظ على علاقه ائتمان مع كيان تفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجان الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجئة المصرفية. تعمل إدارة المخاطر (نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، مدير عام الائتمان ومسؤول مخاطر الائتمان) كمراجعين ومعددين ائتمانيين مستقلين. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمتحكم في سياسات المعتمدة للائتمان، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع تطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

تم إدارة محافظ ائتمانية مختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمادات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحصول الجغرافي في جميع أنحاء المملكة ، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمل لمحافظه الائتمانية بغض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، التقييم الائتماني، والربحية وتتوسيع المصادر.

تحليل جودة الأئتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الأئتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. فيما عدا ما يتم ذكره بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول الآتي تمثل القيمة الدفترية الإجمالية:

الإجمالي	الإجمالي	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل - للموجودات المالية منخفضة القيمة (غير عاملة)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل - للموجودات المالية غير منخفضة القيمة	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	
بألاف الولايات					تمويل للعملاء بالتكلفة المستنفدة
26,356,321	23,395,900	-	-	23,395,900	مستوى 4 (درجة الاستثمار) مستوى 6 (أقل من درجة الاستثمار)
38,173,180	41,497,142	-	8,996,573	32,500,569	مستوى 7 ، تحت الملاحظة
621,396	576,883	-	576,883	-	غير مقسمة أئتمانياً (أفراد)
14,601,023	14,779,292	-	154,327	14,624,965	التمويل منخفض القيمة
814,007	865,599	865,599	-	-	إجمالي التمويل
80,565,927	81,114,816	865,599	9,727,783	70,521,434	Mخصص انخفاض القيمة، ويشمل معاملات ارتباطات الأئتمان التمويل، صافي
(1,503,330)	(2,298,514)	(884,993)	(928,527)	(484,994)	
79,062,597	78,816,302	(19,394)	8,799,256	70,036,440	

تصنف التعرضات الأئتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك على أنها "درجة استثمار" من حيث جودة الأئتمان، حيث تتراوح جودتها الأئتمانية بناء على تقييمها الأئتماني الدولي بين "خالي من المخاطر إلى حد كبير" و "جودة أئتمانية جيدة جداً"، وبالتالي يتم قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة المتعلقة بها لفترة 12 شهراً.

الخسائر الأئتمانية المتوقعة

درجات مخاطر الأئتمان

يطبق المصرف إجراءات تقييم أئتماني واضحة ترتكز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الأئتمانية الفاعلة، والعناية المهنية الازمة عند المراجعة الأئتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الأئتمانية الصارمة.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة

العربية السعودية. وبمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات الت العثر في السداد لمدة سنة واحدة (PD). من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3 و -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات الت العثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايير نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متعددة مرتبطة بعميل محدد مثل التغيرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالعقود والتغيرات الإدارية - إن وجدت - والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة التجئة بناءً على درجات الجدارة الائتمانية الفردية المستمدّة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

احتمالات الت العثر في فترة محددة

يعرف مصطلح "احتمالات الت العثر" العلاقة بين احتمالات الت العثر في السداد والفترّة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات الت العثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المرادفات المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقطات الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة البقاء على المدى طويلاً للأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على البقاء لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغيير في مخاطر حدوث الت العثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر الت العثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر الت العثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول على منهجة تقدير الت العثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تسهيل تتبع وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- (أ) نوع التعرضات
- (ب) التقييم الائتماني للعميل
- (ج) نوع الضمان
- (د) قيمة الضمان
- (هـ) الدورة الاقتصادية وسياري النظرة المستقبلية

و) تاريخ الإنشاء

ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق

ح) الموقع الجغرافي للعميل.

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاثة مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، كما يلي:

- المرحلة 1 - "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تتدحرج بشكل ملحوظ جودتها الأئتمانية منذ نشأتها. وسيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (PD).
- المرحلة 2 - "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودتها الأئتمانية منذ نشأتها. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يتربّع على ذلك من احتساب الخسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على متاخرات السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم اعتبار لتصنيف المرحلة 2 هو رأي لجنة الأئتمان بأن جودة الأئتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. سيتم إثبات مخصص انخفاض القيمة على أساس مدى عمر الأصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الأئتمان المتوقعة على هذا الأساس.
- المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة": يقوم المصرف بإثبات مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

يستخدم المصرف تعريفات بازل المتعارف عليها وخاصة بتعثر السداد بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تخلف في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يوماً من تاريخ استحقاق".

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة التمويل.

٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	القيمة	القيمة	الخسائر المتوقعة على مدى عمر الأصل ، منخفض ، غير منخفض	الخسائر المتوقعة على مدى عمر الأصل ، الأئتمانية
بآلاف الريالات				
2,209,041	794,152	976,364	438,525	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(1,920)	(36,579)	38,499	المرجل إلى خسائر الأئتمان لمتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,611)	3,899	(288)	المرجل إلى خسائر الأئتمان لمتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة
-	13,445	(13,445)	-	المرجل إلى خسائر الأئتمان لمتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
76,609	88,286	18,345	(30,022)	صافي إعادة تقييم مخصص الانخفاض
88,984	1,551	19,651	67,782	الإضافات الجديدة للموجودات المالية
(76,120)	(6,910)	(39,708)	(29,502)	موجودات مالية ملغاة
2,298,514	884,993	928,527	484,994	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، للحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى كما توصي به لجنة بازل وهو 8 %.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدقة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
91,001,487	95,890,718	94,086,906	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,884,662	6,727,186	6,960,302	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,211,786	870,356	1,058,343	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
98,097,935	103,488,260	102,105,551	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
19,581,313	20,343,762	20,757,011	رأس المال الأساسي
652,800	884,207	1,031,672	رأس المال المساند
20,234,113	21,227,969	21,788,683	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
20%	20%	20%	نسبة كفاية رأس المال %
21%	21%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

16. تعديل فترة المقارنة:

يمتلك المصرف استثماراً في صندوق تحدد قيمته العادلة بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق (NAV). خلال الفترة، تم تعديل صافي قيمة موجودات الصندوق للفترة السابقة من قبل إدارة الصندوق، ويعود سبب تعديل صافي قيمة الموجودات إلى تضمين معلومات مالية إضافية، والتي لم يكن من المطلوب تضمينها من قبل إدارة الصندوق عند تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق. وبناءً على ذلك، قام المصرف بتعديل القيمة العادلة لاستثماراته في الصندوق المسجلة في الفترة السابقة. فيما يلي بيان لأثار التعديل:

31 ديسمبر 2017م (بآلاف الريالات)

			قائمة المركز المالي الموحدة
الرصيد بعد التعديل	اثر التعديل	الرصيد قبل التعديل	
15,066,199	(253,391)	15,319,590	الاستثمارات
86,764	(253,391)	340,155	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

31 مارس 2017م (بآلاف الريالات)

			الحساب
الرصيد بعد التعديل	اثر التعديل	الرصيد قبل التعديل	
6,153,690	(178,451)	6,332,141	الاستثمارات
101,982	(178,451)	280,433	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
31,346	(178,451)	209,797	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة

17. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 29 رجب 1439 هـ (الموافق 15 ابريل 2018م).