



---

## مصرف الإنماء

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

لفترة الستة أشهر المنتهية  
في 30 يونيو 2018م

---

## تقرير فحص مراجعي 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" 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 (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "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 بكفاية 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 اختلافات جوهرية.

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

عمر محمد السقا  
ترخيص رقم ٣٦٩



إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود  
ترخيص رقم ٣٦٦



٩ ذو القعدة ١٤٣٩هـ  
(الموافق: ٢٢ يوليو ٢٠١٨)

30 يونيو 2017 (غير مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة) (معدلة)	إيضاح	الموجودات
10,044,392	7,299,371	7,365,372		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,801,042	9,788,857	7,060,943		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,065,565	15,066,199	16,191,289	5	استثمارات، صافي
76,960,644	79,062,597	81,941,812	6	تمويل، صافي
1,691,704	1,876,423	1,851,335		ممتلكات ومعدات، صافي
1,613,756	1,658,229	2,177,011		موجودات أخرى
111,177,103	114,751,676	116,587,762		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
3,845,924	1,352,887	4,885,295		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
85,782,656	89,064,751	88,937,931	7	ودائع العملاء
2,262,366	3,990,276	3,176,909		مطلوبات أخرى
91,890,946	94,407,914	97,000,135		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
75,420	86,764	(43,715)		من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع
24,007	16,484	32,911		احتياطيات أخرى
2,537,548	1,896,529	2,442,449		أرباح مبقاة
-	1,191,964	-		أرباح مقترحة توزيعها
(107,436)	(107,436)	(103,475)		أسهم خزينة
19,286,157	20,343,762	19,587,627		إجمالي حقوق المساهمين
111,177,103	114,751,676	116,587,762		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

للفترة الستة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	
بآلاف الريالات السعودية				
2,028,650	2,299,017	1,021,141	1,185,931	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(380,005)	(460,350)	(186,922)	(243,541)	عائدات على استثمارات لأجل
1,648,645	1,838,667	834,219	942,390	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
270,381	365,393	127,348	214,414	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
72,491	85,403	38,681	45,868	دخل تحويل عملات ، صافي
(2,393)	17,840	(1,487)	4,666	مكاسب/(خسائر) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
12,322	-	292	-	مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع ، صافي
10,036	32,443	7,650	22,649	توزيعات أرباح
67	1,018	-	1,017	دخل العمليات الأخرى
2,011,549	2,340,764	1,006,703	1,231,004	إجمالي دخل العمليات
413,481	443,577	192,175	216,567	رواتب ومزايا الموظفين
72,304	78,220	35,824	40,332	إيجارات ومصاريف مباني
107,801	92,060	44,177	46,098	استهلاك وإطفاء
242,049	272,830	121,831	140,503	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
243,772	247,421	119,536	157,948	مخصص الانخفاض في القيمة التمويل
18,961	4,811	4,436	4,811	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
1,098,368	1,138,919	517,979	606,259	إجمالي مصاريف العمليات
913,181	1,201,845	488,724	624,745	صافي دخل العمليات
(3,635)	1,292	(500)	(3,420)	الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة والمشروع المشترك
909,546	1,203,137	488,224	621,325	صافي دخل الفترة
0.61	0.81	0.33	0.42	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

للفترة الستة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
بآلاف الريالات السعودية			
909,546	1,203,137	488,224	621,325
صافي دخل الفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
بنود غير قابلة لإعادة التوزيع في قائمة الدخل			
الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في قيمة استثمارات أدوات حقوق			
-	(15,010)	-	(14,455)
ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صافي المبالغ المحققة من أدوات حقوق ملكية			
-	1,941	-	(413)
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بنود قابلة لإعادة التوزيع في قائمة الدخل الموحدة			
في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة للمصكوك بالقيمة			
(851)	(1,567)	(1,409)	9,950
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات			
1491	-	(29,297)	-
حقوق ملكية متاحة للبيع			
صافي المبالغ المحققة من بيع استثمارات أدوات			
6,639	-	4,144	-
حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
916,825	1,188,501	461,662	616,407
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

احتياطي القيمة العادلة									
للاستثمارات بالقيمة									
العادلة من خلال الدخل									
الاحتياطي									
الإجمالي	أسهم الخزينة	توزيعها	الأرباح المقترح	الأرباح المبقاة	الأرباح الأخرى	الاحتياطي	للبيع	النظامي	رأس المال
20,597,153	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	340,155	2,259,457	15,000,000		
(253,391)	-	-	-	-	(253,391)	-	-		
(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		
1,203,137	-	-	1,203,137	-	-	-	-		
(15,010)	-	-	-	-	(15,010)	-	-		
(1,567)	-	-	-	-	(1,567)	-	-		
1,941	-	-	1,941	-	-	-	-		
1,188,501	-	-	1,205,078	-	(16,577)	-	-		
(30,078)	-	-	(30,078)	-	-	-	-		
(1,191,964)	-	(1,191,964)	-	-	-	-	-		
(3,687)	-	-	(20,114)	16,427	-	-	-		
3,961	3,961	-	-	-	-	-	-		
19,587,627	(103,475)	-	2,442,449	32,911	(43,715)	2,259,457	15,000,000		

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

احتياطي القيمة									
العدالة للاستثمارات									
بالقيمة العادلة من									
الأرباح									
الإجمالي	أسهم	المقترح	الأرباح	الاحتياطيات	الأخرى	المبقاة	الأرباح	الاحتياطيات	الأخرى
السعودية	الخزينة	توزيعها	المبقاة	الأرباح	الأخرى	المبقاة	الأرباح	الاحتياطيات	الأخرى
الرصيد في بداية الفترة	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000	الاحتياطي النظامي	رأس المال
صافي دخل الفترة	-	-	909,546	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (معدلة)	-	-	-	-	640	-	-	-	-
صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	6,639	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل	-	-	909,546	-	7,279	-	-	-	-
زكاة للفترة الحالية	-	-	(23,444)	-	-	-	-	-	-
زكاة للفترة السابقة	-	(42,070)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2016	-	(744,978)	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى	-	-	(15,023)	12,415	-	-	-	-	-
صافي التغير في أسهم الخزينة	3,972	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	(107,436)	-	2,537,548	24,007	75,420	1,756,618	15,000,000	-	-

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

عضو مجلس الادارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

تَحْمِيْلُ الْمَدَائِنِ

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2017	2018	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
909,546	1,203,137		صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
107,801	92,060		استهلاك وإطفاء
226	159		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
6,170	19,042		خسائر غير محققة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
(10,036)	(32,443)		دخل توزيعات أرباح
243,772	247,421		مخصص الانخفاض في القيمة التمويل
18,962	4,811		مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,364	274		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
3,635	(1,292)		الحصة في (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,281,440	1,533,169		
(142,005)	92,973		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
3,134,257	(58,496)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(929,712)	(1,175,012)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(6,892,468)	(3,832,347)		استثمارات
160,040	(518,782)		تمويل
			موجودات أخرى
1,414,120	3,532,408		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
5,170,430	(126,820)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(268,448)	(843,445)		ودائع العملاء
2,927,654	(1,396,352)		مطلوبات أخرى
			صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(61,913)	(67,131)		الأنشطة الاستثمارية:
11,548	32,443		شراء ممتلكات ومعدات
(50,365)	(34,688)		توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(787,048)	(1,191,964)		الأنشطة التمويلية:
(787,048)	(1,191,964)		توزيعات ارباح مدفوعة
2,090,241	(2,623,004)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
15,368,063	10,702,200		النقد وما يماثله في بداية الفترة
17,458,304	8,079,196	9	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,836,810	2,101,918		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
440,466	379,290		العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
640	(16,577)		معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م

1. عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 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 2008 م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (86) فرعاً ( 30 يونيو 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 وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها مجتمعة "المصرف") :

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

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

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

## 2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "القوائم المالية المرحلية" باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المماثلة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصّل 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 و للسنة 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 ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

## أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

أ. وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي وُجّهت ، باعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم-12 (ضريبة الدخل) وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية-21 (الضرائب) بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة على شكل توضيحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، يثبت استحقاق الزكاة ضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المبقاة.

أ. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف. وتجدر الإشارة إلى أن تعميم 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 الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

#### (ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

#### (د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يمتلك سلطة على الشركة المستثمر بها، ويكون معزّماً 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 المنشأة، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية 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 عندما تشير الحقائق و الظروف إلى وجود تغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

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

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ، لا يوجد أي حصص غير مهيمنة يلزم الإفصاح عنها.

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

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد 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 الجديدة الآتية والتي أصبحت سارية خلال الفترة:

التعديلات	تاريخ السريان	وصف موجز للتعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية - 9 - 1 يناير 2018م "الأدوات المالية"		تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 <b>تغييرًا كبيرًا</b> من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يطبق المعيار الجديد تغييرات جوهرية 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 إلى فئتين رئيسيتين وهما: التكلفة المستنفذة والقيمة العادلة، ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. كما أن المعيار استبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسارة المتوقعة" عند قياس مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية - 15 - 1 يناير 2018م "الإيرادات من العقود مع العملاء"		يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15 نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك الإيرادات، والموجودة حاليًا في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. وضع المعيار نموذجًا جديدًا 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.

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

٩

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

#### 1. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف 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 تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

- تم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق 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 ، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

**تقاس 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:

- الهدف من الاحتفاظ بتلك الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال هو تحقيق 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 غير المقتناه 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 لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. فيما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل 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:

عند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية إما أنها استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة 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 الربح أو الخسارة" في قائمة الدخل الموحدة.

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

### ii. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، بالتكلفة المستنفذة. يتم في الأصل إثبات جميع الودائع بين البنوك وودائع العملاء بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة. يتم قياس الضمانات المالية بالتكلفة المستنفذة أو بما يعادل مخصص خسائر انخفاض القيمة أيهما أعلى.

### iii. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- في الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، مع عدم إمكانية الاحتفاظ بالسيطرة على تلك 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 تم التعاقد بها)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن يعاد تبويبها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة عند إلغاء الإثبات لهذه الاستثمارات.

#### المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثباتات المطلوبات المالية عندما استنفذ التزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

#### ١٧. الانخفاض في القيمة:

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، الإيداعات بين البنوك، والضمانات المالية، وفي عقود الإيجار، التعهدات الائتمانية. لا يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية. فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية 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 تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.

• **المرحلة 2:** الموجودات ذات الأداء الضعيف: وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير في منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعدل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

• **المرحلة 3:** الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

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

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

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو سيقوم المصرف بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

يرى المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة عندما تقع ضمن نطاق التصنيف المقبول عالمياً بمستوى "درجة استثمار" من حيث جودة الائتمان.

#### ٧. التحوّل

انتهج المصرف التطبيق المعدّل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، ويتطلب التطبيق المعدّل 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 كما في 1 يناير 2018م. وبناءً على ذلك ، فإن معلومات المقارنة لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 ، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة للفترة الحالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم-9.

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

#### 4. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### (أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 للموجودات 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 39	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي 39
بآلاف الريالات السعودية			
<b>الموجودات المالية</b>			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي			
7,299,371	7,299,371	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
9,782,582	9,788,857	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية وصناديق الاستثمار - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
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
استثمارات في أدوات حقوق ملكية استثمارية			
استثمارات في صناديق استثمارية			
11,223,337	11,234,219	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/	متاحة للبيع
1,906,817	1,906,817	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
<b>14,962,975</b>	<b>14,973,857</b>		
78,356,886	79,062,597	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
1,556,674	1,556,674	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
<b>111,958,488</b>	<b>112,681,356</b>		
<b>المطلوبات المالية</b>			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
1,352,887	1,352,887	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة
89,064,751	89,064,751	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة
3,108,240	3,108,240	بالتكلفة المستنفذة	تمويل وذمم مدينة
<b>93,525,878</b>	<b>93,525,878</b>		

ب) تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم-39 إلى القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

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

القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسب الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017م	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 كما في 1 يناير 2018م
بآلاف الريالات السعودية			
<b>الموجودات المالية - بالتكلفة المستنفذة</b>			
7,299,371	-	-	7,299,371
9,788,857	-	(6,275)	9,782,582
1,906,817	8,131,299	(10,882)	10,027,234
79,062,597	-	(705,711)	78,356,886
1,556,674	-	-	1,556,674
<b>99,614,316</b>	<b>8,131,299</b>	<b>(722,868)</b>	<b>107,022,747</b>
<b>إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة</b>			
<b>الموجودات المالية - بالقيمة العادلة</b>			
112,095	20,270	-	132,365
11,234,219	(8,131,299)	-	3,102,920
1,643,681	(1,643,681)	-	-
77,045	1,623,411	-	1,700,456
<b>13,067,040</b>	<b>(8,131,299)</b>	<b>-</b>	<b>4,935,741</b>
<b>إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة</b>			
<b>المطلوبات المالية - بالتكلفة المستنفذة</b>			
1,352,887	-	-	1,352,887
89,064,751	-	-	89,064,751
3,108,240	-	-	3,108,240
<b>93,525,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93,525,878</b>
<b>إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة</b>			



بآلاف الريالات

السعودية

1,896,529

113,902

(722,868)

1,287,563

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 (31 ديسمبر 2017م)

إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (1 يناير 2018م)

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

1 يناير 2018م (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9)	إعادة القياس	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2017م (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37) بآلاف الريالات السعودية
6,275	6,275	-	-
10,882	10,882	-	-
2,209,041	705,711	-	1,503,330
2,226,198	722,868	-	1,503,330

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات

تمويل، ويتضمن مخصص الانخفاض في قيمة

ارتباطات الائتمان

الإجمالي

5. الاستثمارات

إيضاح	30 يونيو 2018 (غير مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة) (معدلة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مرابحاث مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المستنفذة)	1,907,310	1,906,817	2,904,930
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع	130,406	1,755,776	834,267
صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع	3,174,673	11,234,219	3,155,972
استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة	9,264,806	-	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,637,996	77,045	76,223
1.5 استثمار في شركة زميلة	78,176	78,429	81,029
2.5 استثمار في مشروع مشترك	15,458	13,913	13,144
مخصص الانخفاض في القيمة	(17,536)	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>16,191,289</b>	<b>15,066,199</b>	<b>7,065,565</b>

1.5 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف البالغة (28.75 %) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) يبلغ رأسمال الشركة المدفوع 300 مليون ريال سعودي.

2.5 يمثل الاستثمار في المشروع المشترك حصة المصرف البالغة (50 %) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

6. التمويل، صافي

	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
أفراد	15,234,239	14,601,023	13,814,668
شركات	68,271,073	65,150,897	63,674,562
التمويل العامل	83,505,312	79,751,920	77,489,230
تمويل منخفض القيمة	892,962	814,007	660,751
<b>اجمالي التمويل</b>	<b>84,398,274</b>	<b>80,565,927</b>	<b>78,149,981</b>
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,456,462)	(1,503,330)	(1,189,337)
<b>التمويل، صافي</b>	<b>81,941,812</b>	<b>79,062,597</b>	<b>76,960,644</b>

**1.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل**

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	
1,503,330	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
705,711	مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة
2,209,041	المخصص الافتتاحي في 1 يناير 2018م (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9)
247,421	المحمل خلال الفترة ، صافي
2,456,462	الرصيد في نهاية الفترة

**1.7 ودائع العملاء**

30 يونيو 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
47,995,185	45,316,467	45,262,120	ودائع تحت الطلب
37,153,133	42,987,385	42,876,276	1.7 استثمارات عملاء لأجل
634,338	760,899	799,535	2.7 حسابات عملاء أخرى
85,782,656	89,064,751	88,937,931	الإجمالي

1.7 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء

2.7 أخرى وتشمل تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

**1.8 التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان**

فيما يلي بيان بالتعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف

30 يونيو 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,348,871	3,023,080	2,888,696	اعتمادات مستندية
7,732,684	7,547,852	8,347,609	خطابات ضمان
92,108	173,672	172,096	قبولات
144,082	488,627	548,099	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
10,317,745	11,233,231	11,956,500	الإجمالي

أ خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 ، لم يحدث أي تغيير في الوضع الزكوي للمصرف، ولازال الموقف كما هو عليه في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,424,579	1,902,511	2,423,914
نقد في الصندوق		
87,999	451,093	3,055,482
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما : الوديعة النظامية		
5,566,618	8,348,596	11,978,908
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		
8,079,196	10,702,200	17,458,304
الإجمالي		

#### 10. القطاعات التشغيلية

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

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

- (أ) قطاع الأفراد : يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) قطاع الشركات : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) قطاع الخزينة : يشمل المراجبات والمضاربات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.
- (د) قطاع الاستثمار و الوساطة: يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
18,742,739	68,468,794	28,343,255	1,032,974	116,587,762	إجمالي الموجودات
61,370,999	9,320,181	26,042,655	266,300	97,000,135	إجمالي المطلوبات
799,487	907,003	586,637	5,890	2,299,017	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(144,073)	(59,033)	(257,244)	-	(460,350)	عائدات على استثمارات لأجل
655,414	847,970	329,393	5,890	1,838,667	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
157,137	61,896	118,809	164,255	502,097	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
812,551	909,866	448,202	170,145	2,340,764	إجمالي دخل العمليات
21,552	225,869	-	-	247,421	مخصص الانخفاض في القيمة التمويل
-	-	4,811	-	4,811	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
44,579	32,933	13,693	855	92,060	استهلاك و إطفاء
460,226	199,326	84,305	50,770	794,627	مصاريف العمليات الأخرى
526,357	458,128	102,809	51,625	1,138,919	إجمالي مصاريف العمليات
286,194	451,738	345,393	118,520	1,201,845	صافي دخل العمليات
-	-	1,292	-	1,292	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
286,194	451,738	346,685	118,520	1,203,137	والمشروع المشترك
					صافي الدخل للفترة



30 يونيو 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
17,324,058	64,686,100	28,648,938	518,007	111,177,103	إجمالي الموجودات
54,741,912	9,616,829	27,463,539	68,666	91,890,946	إجمالي المطلوبات
736,082	766,882	522,940	2,746	2,028,650	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(88,777)	(14,418)	(276,810)	-	(380,005)	عائدات على استثمارات لأجل
647,305	752,464	246,130	2,746	1,648,645	صافي الدخل من الاستثمارات
122,881	72,428	71,793	95,802	362,904	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات
770,186	824,892	317,923	98,548	2,011,549	إجمالي دخل العمليات
10,530	233,242	-	-	243,772	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	18,961	-	18,961	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
44,553	42,464	18,997	1,787	107,801	استهلاك و إطفاء
420,267	192,006	82,088	33,473	727,834	مصاريف العمليات الأخرى
475,350	467,712	120,046	35,260	1,098,368	إجمالي مصاريف العمليات
294,836	357,180	197,877	63,288	913,181	صافي دخل العمليات
-	-	(3,635)	-	(3,635)	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
294,836	357,180	194,242	63,288	909,546	صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	معلومات أخرى
441,673	1,598,754	130,192	170,145	2,340,764	الإيرادات من:
370,878	(688,888)	318,010	-	-	- نشاط خارجي
812,551	909,866	448,202	170,145	2,340,764	- نشاط بين القطاعات
					إجمالي دخل العمليات

30 يونيو 2017 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية					
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايادات من:					
- نشاط خارجي	423,492	1,522,895	(33,386)	98,548	2,011,549
- نشاط بين القطاعات	346,694	(698,003)	351,309	-	-
اجمالي دخل العمليات	770,186	824,892	317,923	98,548	2,011,549

#### 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. مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع ، صافي

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم- 9 ، يجب قيد المكاسب/(الخسائر) التراكمية عند الغاء الاثبات للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة. في السابق، كانت هذه المكاسب / (الخسائر) تقيد في قائمة الدخل المرحلية الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39.

#### 13. القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي 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 الأداة ( بدون تعديل أو إعادة تسعير).

**المستوى الثاني :** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو من خلال طرق تقييم أخرى.

يتم فيها تحديد كافة المدخلات الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

**المستوى الثالث :** من خلال طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

13 ( أ ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة:

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

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	30 يونيو 2018م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
54,747	-	-	54,747	- أدوات حقوق ملكية
1,382,889	-	200,360	1,583,249	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
130,406	-	-	130,406	- أدوات حقوق ملكية
-	-	-	-	- صناديق استثمارية
75,669	3,099,004	-	3,174,673	- مكوك
1,643,711	3,099,004	200,360	4,943,075	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	30 يونيو 2017م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
70,753	-	-	70,753	- أدوات حقوق ملكية
5,470	-	-	5,470	- صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
119,899	-	-	119,899	- أدوات حقوق ملكية
502,962	-	211,406	714,368	- صناديق استثمارية
37,503	3,118,469	-	3,155,972	- مكوك
736,587	3,118,469	211,406	4,066,462	الإجمالي

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

13 ( ب ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة:

تستخدم الإدارة نموذج القيم الحالية للتدفقات النقدية على أساس معدلات عوائد السوق السائدة للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية ، ويوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

30 يونيو 2018 (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,060,943	7,035,122
استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)	11,154,580	10,963,546
تمويل، صافي	81,941,812	81,893,863
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,885,295	4,883,417
ودائع العملاء	88,937,931	88,920,676

30 يونيو 2017 (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,801,042	13,750,937
استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)	2,904,930	2,907,622
تمويل، صافي	76,960,644	77,114,630
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,845,924	3,846,830
ودائع العملاء	85,782,656	85,811,375

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمتها العادلة هي قصيرة الأجل بطبيعتها ويتم إعادة تقييمها حسب أسعار السوق السائدة باستمرار ، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تقارب بشكل معقول قيمها العادلة.

### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل من مخاطر إخفاق الاطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يلتزم المصرف بإجراءات استباقية صارمة 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 العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. 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 يقوم أولاً بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب 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 للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع منشأة 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 لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية و مجموعة التجزئة المصرفية. تعمل إدارة المخاطر (نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، مدير عام الائتمان ومسؤولو مخاطر الائتمان) كمراجعين ومعمدين ائتمانيين مستقلين. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة ، 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 التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور 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 تركيزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحلل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.



يطبق المصرف إجراءات تقييم ائتماني واضحة تركز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة الائتمانية الصارمة ومراقبة حدود الائتمان.

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. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر 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 و 3-) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر 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 معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية - إن وجدت - والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز لتقييم الداخلي للمخاطر.

#### احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل 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 لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤثر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

#### تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغير في مخاطر حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول على منهجية تقدير التعثر 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

٥

(أ) نوع التعرضات

(ب) التقييم الائتماني للعميل

(ج) نوع الضمان

(د) قيمة الضمان

(هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

(و) تاريخ نشأتها

(ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق

(ح) الموقع الجغرافي للعميل.

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

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري جودتها الائتمانية 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 جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على المتأخرات في السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان 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. ويتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس مدى عمر الأصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على هذا الأساس.
- **المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة":** يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

#### تعريف "تعثر السداد"

يستخدم المصرف تعريفات بازل السائدة والخاصة 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 الاستحقاق".

## مخصص الخسائر

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل.

30 يونيو 2018م

الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الإجمالي
المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	المتوقعة لفترة 12 شهراً	المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
بآلاف الريالات السعودية				
438,525	976,364	794,152	2,209,041	الرصيد في بداية الفترة
19,975	(13,289)	(6,686)	-	محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة لفترة 12 شهراً
(4,191)	6,859	(2,668)	-	محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة
(107)	(11,130)	11,237	-	محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
298,610	(112,759)	61,570	247,421	صافي المحمل على الفترة
752,812	846,045	857,605	2,456,462	الرصيد في 30 يونيو 2018م

تشتمل البيانات الواردة أعلاه على مخصصات خسائر متعلقة بالارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة بنحو 187 مليون ريال (ديسمبر 31، 2017م: 197 مليون ريال).

## 15. 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. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي 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 رأسماله 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.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بموجب تعميمها رقم 391000029731 بتاريخ 1439/3/15هـ بخصوص النهج المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، أن التأثير الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة لتطبيق هذا المعيار يمكن أن أخذه على مدى 5 سنوات. ٥



30 يونيو 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
93,899,549	95,890,718	97,914,057
6,131,704	6,727,186	7,205,726
819,668	870,356	526,583
100,850,921	103,488,260	105,646,366
19,286,157	20,343,762	20,165,920
746,300	884,207	1,223,926
20,032,457	21,227,969	21,389,846
19%	20%	19%
20%	21%	20%

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر

مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر

مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر

إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر

رأس المال الأساسي

رأس المال المساند

إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة كفاية رأس المال %

رأس المال الأساسي

رأس المال الأساسي والمساند

#### 16. تعديل فترة المقارنة:

يملك المصرف استثماراً في أحد الصناديق والذي يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق (NAV). خلال الفترة، تم تعديل صافي قيمة موجودات الصندوق للفترة السابقة من قبل مدير الصندوق، ويعود سبب تعديل صافي قيمة الموجودات إلى إدراج بعض المعلومات المالية، والتي لم يكن من المطلوب إدراجها من قبل مدير الصندوق عند تحديد صافي قيمة موجودات للصندوق. 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 السعودية)

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

#### 30 يونيو 2017م (بآلاف الريالات السعودية)

الحساب	الرصيد كما ورد سابقاً	اثر التعديل	الرصيد المعدل
الاستثمارات	7,264,708	(199,143)	7,065,565
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	274,563	(199,143)	75,420
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017م			
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة	199,783	(199,143)	640

#### 17. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 3 ذو القعدة 1439 هـ ( الموافق 16 يوليو

2018م).

9