
مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2019م

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 (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 للمنتهية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أسامي، 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 نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 لروقات جوهرية.

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



مفضل عيسى علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رashed سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

٢٩ صفر ١٤٤١ هـ
(الموافق: ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩)



30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات				
9,347,443	7,359,684	7,791,099		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,097,056	8,293,206	3,063,247		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,641,201	18,399,178	22,744,574	5	استثمارات، صافي
83,171,343	83,889,150	90,784,681	6	تمويل، صافي
1,837,823	1,896,679	2,296,463		ممتلكات ومعدات، صافي
2,111,075	1,700,073	1,329,651		موجودات أخرى
<u>120,205,941</u>	<u>121,537,970</u>	<u>128,009,715</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
6,280,565	6,318,336	2,898,135		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,867,554	90,128,138	99,837,277	7	ودائع العملاء
3,845,441	3,793,788	3,343,159		مطلوبات أخرى
<u>99,993,560</u>	<u>100,240,262</u>	<u>106,078,571</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
2,259,457	2,888,815	2,888,815		احتياطي نظامي
(52,894)	(22,377)	69,688		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
29,910	54,085	53,113		من خلال الدخل الشامل الأخر
3,079,383	1,990,693	4,023,003		احتياطيات أخرى
-	1,489,967	-		أرباح مبقاة
(103,475)	(103,475)	(103,475)		أرباح مقترح توزيعها
<u>20,212,381</u>	<u>21,297,708</u>	<u>21,931,144</u>		أسهم خزينة
<u>120,205,941</u>	<u>121,537,970</u>	<u>128,009,715</u>		إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين				

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2018 معدلة	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 معدلة	30 سبتمبر 2019	
بآلاف الريالات السعودية				
3,588,810	4,150,725	1,289,793	1,465,117	الدخل من الاستثمارات والتمويل عائدات على استثمارات لأجل
(762,929)	(917,576)	(302,579)	(304,626)	
2,825,881	3,233,149	987,214	1,160,491	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
754,765	801,829	272,998	271,346	دخل أتعاب خدمات مصرفية
(180,462)	(221,463)	(64,088)	(78,473)	مصاريف أتعاب خدمات مصرفية
574,303	580,366	208,910	192,873	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
128,765	154,734	43,362	56,889	دخل تحويل عملات، صافي
19,109	118,932	(28,735)	26,613	مكاسب/(خسائر) استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	1,178	-	406	مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي
3,192	5,092	753	2,560	توزيعات أرباح
1,212	1,369	194	1,138	دخل العمليات الأخرى
3,552,462	4,094,820	1,211,698	1,440,970	إجمالي دخل العمليات
671,047	755,127	227,470	263,342	رواتب ومزايا الموظفين
118,290	67,627	40,070	17,539	إيجارات ومصاريف مباني
138,127	203,902	46,067	68,898	استهلاك وإطفاء
408,659	490,851	136,229	187,609	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
350,873	315,366	98,241	108,307	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
4,302	-	4,302	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
1,691,298	1,832,873	552,379	645,695	إجمالي مصاريف العمليات
1,861,164	2,261,947	659,319	795,275	صافي دخل العمليات
(4,761)	(10,519)	(6,053)	(3,109)	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,856,403	2,251,428	653,266	792,166	دخل الفترة قبل الزكاة
(46,410)	(225,143)	(16,332)	(79,383)	16 زكاة الفترة الحالية
1,809,993	2,026,285	636,934	712,783	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
1.21	1.36	0.43	0.48	11,16 الربح الأساسي/المخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2018 معدلة	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018 معدلة	30 سبتمبر 2019	
بآلاف الريالات السعودية				
1,809,993	2,026,285	636,934	712,783	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر:
				بنود غير قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
(22,609)	38,362	(9,540)	17,173	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الشامل الآخر بنود قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
(1,206)	55,400	361	9,596	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(1,178)	-	(406)	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,786,178	2,118,869	627,755	739,146	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرجلية الموحدة (غير مدققة)

الإجمالي	خزينة	أسهم	أرباح مقترح	توزيعها	أرباح	المبقة	أخرى	احتياطي القيمة			رأس المال	
								الأرباح	احتياطيات	الأخرى		الأخر
21,297,708	(103,475)	1,489,967	1,990,693	54,085	(22,377)	2,888,815	15,000,000					
2,026,285	-	-	2,026,285	-	-	-	-					
38,362	-	-	-	-	38,362	-	-					
55,400	-	-	-	-	55,400	-	-					
(1,178)	-	-	-	-	(1,178)	-	-					
2,118,869	-	-	2,026,285	-	92,584	-	-					
-	-	-	519	-	(519)	-	-					
(1,489,967)	-	(1,489,967)	-	-	-	-	-					
4,534	-	-	5,506	(972)	-	-	-					
21,931,144	(103,475)	-	4,023,003	53,113	69,688	2,888,815	15,000,000					

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرجلية الموحدة الموحدة.

عمو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

الرميد في بداية الفترة

مافي دخل الفترة بعد الزكاة

مافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المصنوك المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات مصنوك مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اجمالي الدخل الشامل

مافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2018م

احتياطي المساهمات الاجتماعية والاحتياطيات الأخرى

الرميد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

	احتياطي القيمة		الأرباح المقترحة	توزيعها	الأرباح المبقية	الأخرى	الاحتياطيات	الاحتياطي خلال الدخل الشامل	النظامي الآخر	رأس المال
	الأرباح	الاحتياطي								
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			
1,809,993	-	-	1,809,993	-	-	-	-	-	-	-
(22,609)	-	-	-	-	(22,609)	-	-	-	-	-
(1,206)	-	-	-	-	(1,206)	-	-	-	-	-
1,786,178	-	-	1,809,993	-	(23,815)	-	-	-	-	-
(1,191,964)	-	(1,191,964)	1,941	-	(1,941)	-	-	-	-	-
(6,688)	-	-	(20,114)	13,426	-	-	-	-	-	-
3,961	3,961	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20,212,381	(103,475)	-	3,079,383	29,910	(52,894)	2,259,457	15,000,000			

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض
الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب
المدير المالي

الرميد في بداية الفترة
أثر التعديل
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 في 1 يناير 2018

الرميد المعدل كما في 1 يناير 2018م
مافى دخل الفترة بعد الزكاة
مافى التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات
حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
مافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في
المحكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اجمالي الدخل الشامل
مافى المكاسب المحققة من بيع استثمارات أدوات
حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2017
احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى
مافى التغير في أسهم الخزينة

2018	2019	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,856,403	2,251,428	الأنشطة التشغيلية: دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
138,127	203,902	استهلاك وإطفاء
(3)	1,651	(مكاسب)/خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
49,103	(61,821)	(مكاسب)/خسائر غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
(3,192)	(5,092)	توزيعات أرباح
350,873	315,366	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
4,302	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
282	13,108	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
4,761	10,519	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,400,656	2,729,061	
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
71,722	(357,552)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
333,018	(629,479)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(2,671,840)	(4,289,559)	استثمارات
(4,954,775)	(7,204,959)	تمويل
(457,147)	365,329	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,927,678	(3,420,201)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
802,803	9,709,139	ودائع العملاء
(392,291)	(1,089,030)	مطلوبات أخرى
59,824	(4,187,251)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(99,806)	(115,921)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
282	143	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
3,192	5,092	توزيعات أرباح مستلمة
(96,332)	(110,686)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(1,191,964)	(1,489,967)	توزيعات ارباح مدفوعة
(1,191,964)	(1,489,967)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,228,472)	(5,787,904)	صافي النقص في النقد وما يماثله
10,702,200	9,540,679	النقد وما يماثله في بداية الفترة
9,473,728	3,752,775	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
3,347,002	3,936,786	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
716,950	859,762	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية:
(25,756)	93,762	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعد البيانات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

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

1. عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب 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 الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (93) فرعاً (30 سبتمبر 2018م: 87 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 (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف"):

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)
شركة التقنية المالية	100 %	6 ذو القعدة 1440هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100 %	24 رمضان 1440هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الاسناد الخارجي لمصرف الإنماء

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي الأولي" والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في وللفترة المنتهية في 31 مارس 2019م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، على التوالي، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 وطبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي-12 "ضرائب الدخل" والتفسير الدولي -21 "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل)، ووفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة "السعودية".

بتاريخ 17 يوليو 2019م، اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن "مجلس معايير المحاسبة الدولي"، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وعليه فقد قام المصرف، بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي-8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في الإيضاح رقم 3)، كما تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية في الإيضاح رقم 16.

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 الموحدة السنوية للمصرف كما في والسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

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 المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ومكافآت نهاية خدمة الموظفين، فيتم قياسها بالقيمة العادلة. تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة على أساس السيولة.

ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وتم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف ريال وما لم يرد خلاف ذلك.

ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة 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. يعتبر المصرف قادراً على التحكم بمنشأة أخرى عندما يكون معرّضاً 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 أحقية التصويت في 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 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. ويتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية للزكاة (3. أ)، وتطبيق السياسة المحاسبية للدفعات على أساس الأسهم (3. ب)، وتطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية (3. ج) كما هو موضح في الآتي:

3. أ) الزكاة

لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي. كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية ضمن الإفصاح رقم 16.

أدى التعديل في السياسة المحاسبية للزكاة إلى تخفيض صافي دخل المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م بمبلغ 46 مليون ريال سعودي، ولا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م.

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة الدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل المرطية الموحدة.

قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالزكاة للفترة حتى 30 سبتمبر 2019م. تختلف الزكاة عن ضريبة الدخل من حيث المبدأ، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة للزكاة.

3. ب (الدفوعات على أساس الأسهم):

يقدم المصرف لموظفيه نوعين من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم وفقاً لضوابط محددة، وفيما يلي وصفاً موجزاً لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بتفعيل خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين.

تقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بما يعادل القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس أثر ما تم إكماله من فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة في فترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية في بداية ونهاية الفترة.

3. ج (تطبيق المعايير الجديدة

اعتمد المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد الذي أصبح سارياً خلال الفترة كما هو موضح في الآتي:

المعيار الجديد	تاريخ السريان	وصف موجز لمتطلبات المعيار
المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار"	1 يناير 2019م	يلغي المعيار الجديد استخدام النموذج المحاسبي المزدوج للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي-17 والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي ضمن قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يطبق المعيار الدولي للتقرير المالي-16 نموذجاً بديلاً للمحاسبة عن الايجارات ضمن قائمة المركز المالي.

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

فيما يلي توضيح للتغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المذكور أعلاه:

1) التزام الإيجار

جميع عقود الإيجار التي كانت تصنف كعقود إيجارات تشغيلية سيتم إثباتها كالتزامات إيجار في تاريخ التطبيق الأولى وتقاس بالقيمة الحالية لأقساط الإيجار المتبقية، مخفضة باستخدام معدل الاقتراض المتصاعد للمستأجر في تاريخ التطبيق.

2) موجودات حق الاستخدام

يتم إثبات موجودات حق الاستخدام عن طريق قياس قيمة الأصل بمبلغ مساوٍ لالتزام عقد الإيجار، ويعدل بمقدار مدفوعات الإيجار المقدمة أو مستحقة الدفع المثبتة قبل تاريخ التطبيق الأولى.

3) التحول

طبق المصرف المعيار الدولي للتقرير المالي-16 باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي بحيث لا يتم تعديل أرقام المقارنة بتاريخ التطبيق الأولى (1 يناير 2019م). كما اختار المصرف الاستفادة من الاستثناءات المسموح بها عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-16 لعقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق الأولى، وكذلك لعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. استخدم المصرف نسبة خصم واحدة لمحفظة الإيجارات ذات الخصائص المتماثلة.

4. أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي-16

فيما يلي تسوية للالتزامات المتبقية من عقود الإيجار كما في 31 ديسمبر 2018م مع التزامات الإيجار كما في 1 يناير 2019م:

بآلاف الريالات (غير مدققة)	
529,907	التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م
(2,652)	الايجارات الحالية بعقود لا تتجاوز مدة 12 شهراً وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة
527,255	الايجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (إجمالي، قبل التخفيض)
(80,212)	التخفيض إلى القيمة الحالية
447,043	الايجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (صافي، بعد التخفيض)

1.4 بلغ رصيد حق استخدام الأصول كما في 30 سبتمبر 2019م مبلغ 442 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد صافي الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

2.4 بلغ رصيد التزام الأيجارات كما في 30 سبتمبر 2019م مبلغ 427 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

5. الاستثمارات

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,660,037	12,948,903	16,582,711	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,261,558	3,201,088	3,833,706	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,648,930	2,180,148	2,277,447	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
73,676	72,776	61,771	1.5 استثمار في شركة زميلة
13,905	14,332	14,817	2.5 استثمار في مشروع مشترك
(16,905)	(18,069)	(25,878)	يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
17,641,201	18,399,178	22,744,574	الاجمالي

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

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

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
15,677,914	15,709,601	17,965,006	الأفراد
68,693,137	69,203,984	73,710,188	الشركات
84,371,051	84,913,585	91,675,194	التمويل العام
1,148,137	1,276,651	1,723,027	التمويل غير العامل
85,519,188	86,190,236	93,398,221	اجمالي التمويل
(2,347,845)	(2,301,086)	(2,613,540)	مخصص الانخفاض في القيمة
83,171,343	83,889,150	90,784,681	التمويل، صافي

1.6 يتضمّن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ 198 مليون ريال لمقابلة خسائر الانخفاض في قيمة التعهدات والالتزامات المحتملة (في 31 ديسمبر 2018م: 204 مليون ريال سعودي، وفي 30 سبتمبر 2018م: 201 مليون ريال سعودي).

2.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
(بآلاف لريالات)	
2,209,041	2,505,070
340,190	309,108
(757)	(3,025)
2,548,474	2,811,153

المخصص الافتتاحي في 1 يناير 2019م
الزيادة في المخصص خلال الفترة، صافي
مبالغ مشطوبة
الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,776,592	53,510,669	61,821,799	
43,223,560	35,690,291	37,061,454	1.7
867,402	927,178	954,024	
89,867,554	90,128,138	99,837,277	

جارية وتوفير
استثمارات لأجل
تأمينات نقدية
الإجمالي

1.7 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحة ووكالة ومضاربة العملاء.

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,632,897	2,882,717	2,809,135
9,590,831	8,837,299	10,331,992
191,531	255,025	303,233
534,107	574,565	396,070
12,949,366	12,549,606	13,840,430

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
قبولات
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
الإجمالي

9. النقد وما يماثله

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,435,124	2,209,434	2,296,889	نقد في الصندوق
2,038,274	93,519	79,927	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
5,000,330	7,237,726	1,375,959	من تاريخ الاقتناء
9,473,728	9,540,679	3,752,775	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 وتقييم 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 والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
(ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

(ج) قطاع الخزينة: يشمل الاستثمار، وإدارة السيولة، وخدمات الخزينة الأخرى.

(د) قطاع الاستثمار والوساطة: يشمل الاستثمار وإدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال. اعتباراً من 1 يناير 2019م، طور المصرف نظام تسعير تحويل الاموال الداخلي فيما يتعلق بتعويضات الحسابات الجارية، وتوزيع التكاليف المشتركة على قطاعات الأعمال بما يحقق توازن وشفافية أفضل، وعليه فقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة ذات العلاقة لتحقيق توافقاً أكبر.

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
128,009,715	1,133,476	36,515,858	72,972,500	17,387,881	إجمالي الموجودات
106,078,571	218,962	19,631,055	8,854,758	77,373,796	إجمالي المطلوبات
4,150,725	15,426	925,235	1,330,678	1,879,386	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(917,576)	-	(349,014)	(89,073)	(479,489)	عائدات على استثمارات لأجل
3,233,149	15,426	576,221	1,241,605	1,399,897	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
861,671	233,996	252,457	72,489	302,729	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,094,820	249,422	828,678	1,314,094	1,702,626	إجمالي دخل العمليات
203,902	4,055	20,507	26,156	153,184	الاستهلاك والإطفاء
1,313,605	76,739	132,716	193,888	910,262	مصاريف العمليات الأخرى
315,366	(695)	6,414	135,264	174,383	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
1,832,873	80,099	159,637	355,308	1,237,829	إجمالي مصاريف العمليات
2,261,947	169,323	669,041	958,786	464,797	صافي دخل العمليات
(10,519)	-	(10,519)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,251,428	169,323	658,522	958,786	464,797	دخل الفترة قبل الزكاة
(225,143)	(16,932)	(65,852)	(95,879)	(46,480)	مصروف الزكاة
2,026,285	152,391	592,670	862,907	418,317	صافي دخل للفترة بعد الزكاة

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
120,205,941	1,167,150	36,282,196	67,503,396	15,253,199	إجمالي الموجودات
99,993,560	323,888	33,336,762	9,110,355	57,222,555	إجمالي المطلوبات
3,588,810	7,992	869,408	1,298,159	1,413,251	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(762,929)	-	(429,825)	(92,763)	(240,341)	عائدات على استثمارات لأجل
2,825,881	7,992	439,583	1,205,396	1,172,910	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
726,581	270,774	134,616	77,177	244,014	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
3,552,462	278,766	574,199	1,282,573	1,416,924	إجمالي دخل العمليات
138,127	540	18,280	22,390	96,917	الاستهلاك والإطفاء
1,197,996	72,623	115,146	168,347	841,880	مصاريف العمليات الأخرى
350,873	-	10,683	278,310	61,880	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
4,302	-	-	-	4,302	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
1,691,298	73,163	144,109	469,047	1,004,979	إجمالي مصاريف العمليات
1,861,164	205,603	430,090	813,526	411,945	صافي دخل العمليات
(4,761)	-	(4,761)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,856,403	205,603	425,329	813,526	411,945	دخل الفترة قبل الزكاة
(46,410)	(5,140)	(10,633)	(20,338)	(10,299)	مصروف الزكاة
1,809,993	200,463	414,696	793,188	401,646	صافي دخل للفترة بعد الزكاة

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار	
				والوساطة	الإجمالي
الايادات من:	516,494	2,909,909	418,995	249,422	4,094,820
نشاط خارجي	1,186,132	(1,595,815)	409,683	-	-
نشاط بين القطاعات	1,702,626	1,314,094	828,678	249,422	4,094,820
اجمالي دخل العمليات					

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار	
				والوساطة	الإجمالي
الايادات من:	643,417	2,500,269	130,010	278,766	3,552,462
نشاط خارجي	773,507	(1,217,696)	444,189	-	-
نشاط بين القطاعات	1,416,924	1,282,573	574,199	278,766	3,552,462
اجمالي دخل العمليات					

11. ربح السهم

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

12. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات 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 اساسي 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 او إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها 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.

12 (أ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة:
يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
44,441	-	-	44,441
-	2,022,929	210,077	2,233,006
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
148,918	-	-	148,918
88,606	3,596,182	-	3,684,788
281,965	5,619,111	210,077	6,111,153

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
7,869	-	-	7,869
-	1,445,732	195,329	1,641,061
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
117,710	-	-	117,710
86,970	3,056,878	-	3,143,848
212,549	4,502,610	195,329	4,910,488

تحدد القيمة العادلة للصكوك السيادية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأسعار من المصادر الخارجية التي يتم تحديدها من خلال عروض الأسعار النشطة بين "المتعاملين الأوليين" في هذه الأدوات المالية والأدوات المالية المماثلة. يتم تقييم الصكوك الأخرى غير المدرجة في السوق، والمصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام نموذج تسعير الدخل الثابت والتدفقات النقدية المخصومة التي عادة تتم باستخدام مدخلات بيانات السوق لمعدلات أرباح السوق ومعدلات هوامش الأرباح الائتمانية. نظراً لأن هذه الأدوات المالية ذات عوائد متغيرة، أي أنه يتم مراجعتها دورياً، فإنها تعتبر من الأدوات المالية ذات القيم المستقرة والتي تقارب قيمتها العادلة بقيمتها الإسمية.

يتم تقييم الصناديق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمصنفة ضمن المستوى الثاني والثالث على أساس آخر أسعار معلنة لصافي الموجودات في تاريخ إعداد المركز المالي المرطبي الموحد. كما يتم تقييم الاستثمارات المتداولة في الأسواق على أساس سعر إغلاق السوق لهذه الأسهم في تاريخ التقييم.

تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال الفترة بالتغير في القيمة العادلة فقط المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال الفترة، ولم يحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

12 (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:

بآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
3,071,125	3,063,247	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,996,201	16,582,711	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
90,835,001	90,784,681	تمويل، صافي
المطلوبات		
2,899,061	2,898,135	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
99,903,049	99,837,277	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
6,079,384	6,097,056	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,414,546	12,660,037	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
83,311,588	83,171,343	تمويل، صافي
المطلوبات		
6,279,940	6,280,565	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,859,034	89,867,554	ودائع العملاء

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

14. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. للتقليل 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 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 المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ 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 لبدء في / أو الحفاظ على علاقة 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 لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة 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 وتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريبية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى 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 تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، التقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

خسائر الائتمان المتوقعة:

درجات مخاطر الائتمان

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 والرقابة 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. ويمكن 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 لرصد مستمر، 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 بالعهود والتغيرات الإدارية - إن وجدت - والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل. يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة بناءً على درجات الجدارة الائتمانية الفردية المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم 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 المرتبطة 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 في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات 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 كبير منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغيير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير 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:

- (أ) نوع التعرضات
- (ب) التقييم الائتماني للعميل
- (ج) نوع الضمان
- (د) قيمة الضمان
- (هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية
- (و) تاريخ الإنشاء
- (ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق
- (ح) الموقع الجغرافي للعميل.

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

- المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تدهور بشكل جوهري جودتها الائتمانية منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها على أساس احتمالات التعثر (PD) لمدة 12 شهراً.
- 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 متأخرات السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم اعتبار لتصنيف المرحلة 2 هو رأي لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي 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 الاصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان 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 الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

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

مخصص الخسائر

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات، التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
بالآلاف الريالات السعودية			
2,527,661	956,863	771,127	799,671
-	(14,296)	(85,795)	100,091
-	(6,579)	14,922	(8,343)
-	23,302	(22,028)	(1,274)
315,366	233,842	149,641	(68,117)
(3,025)	(3,025)	-	-
2,840,002	1,190,107	827,867	822,028

الرصيد في 1 يناير 2019م
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 30 سبتمبر 2019م

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

الإجمالي	خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الأئتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
2,226,198	794,152	976,364	455,682
-	(4,473)	(141,182)	145,655
-	(3,398)	71,159	(67,761)
-	254,123	(252,072)	(2,051)
398,230	13,225	116,858	268,147
(96,767)	(96,767)	-	-
2,527,661	956,862	771,127	799,672

الرصيد في 1 يناير 2018م
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر
الأصول غير منخفضة القيمة
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر
الأصول منخفضة القيمة
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 30 ديسمبر 2018م

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

الإجمالي	خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الأئتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
2,226,198	794,152	976,364	455,682
-	(3,721)	(13,264)	16,985
-	(3,435)	18,235	(14,800)
-	49,770	(48,832)	(938)
350,873	138,651	(25,182)	237,404
(757)	-	-	(757)
2,576,314	975,417	907,321	693,576

الرصيد في 1 يناير 2018م
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر
الأصول غير منخفضة القيمة
المرجل إلى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر
الأصول منخفضة القيمة
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 30 سبتمبر 2018م

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، وتتطلب 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.

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
99,062,637	101,696,007	106,873,413	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
7,520,575	7,841,050	8,910,986	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
788,592	422,812	1,310,199	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
107,371,804	109,959,869	117,094,598	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,790,675	21,876,003	22,364,864	رأس المال الأساسي
1,238,283	1,271,200	1,335,918	رأس المال المساند
22,028,958	23,147,203	23,700,782	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
19%	20%	19%	رأس المال الأساسي
21%	21%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

16. الزكاة

فيما يلي بيان بأثر التعديل في المعالجة المحاسبية للزكاة على قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة كما هو مشار إليها في الإيضاح رقم 3:

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد قبل التعديل	البند	القائمة المتأثرة
46,410	46,410	-	زكاة الفترة الحالية	قائمة الدخل
1.21	(0.04)	1.25	ربح السهم	قائمة الدخل
-	(46,410)	46,410	زكاة الفترة الحالية	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد قبل التعديل	البند	القائمة المتأثرة
16,332	16,332	-	زكاة الفترة الحالية	قائمة الدخل
0.43	(0.01)	0.44	ربح السهم	قائمة الدخل

17. أرقام المقارنة

تم تعديل أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضروريا لعرض الأرقام بشكل أفضل. ولم ينتج عن التعديل أو إعادة التصنيف لهذه الأرقام تغييرات هامة في القوائم المالية المرحلية الموحدة، فيما عدا التغييرات في السياسة المحاسبية للزكاة الموضحة في الإيضاح رقم 16.

18. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 15 صفر 1441هـ (الموافق 14 أكتوبر 2019م).