

---

**مصرف الإنماء**  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
(غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية  
في 30 سبتمبر 2020م

---

## 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 (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر 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 للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية 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 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 اختلافات جوهرية.

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



مفضل عباس علي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٤٧

إرنست ويونغ  
ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٦

١٧ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ  
(الموافق: ٣ نوفمبر ٢٠٢٠)



30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				
7,791,099	8,039,748	9,970,321		الموجودات
3,063,247	2,144,269	2,568,705		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
22,744,574	23,477,660	26,460,284	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات، صافي
90,784,681	94,801,398	105,325,102	5	تمويل، صافي
2,296,463	2,413,893	2,318,655		ممتلكات ومعدات، صافي
1,329,651	962,473	1,206,914		موجودات أخرى
128,009,715	131,839,441	147,849,981		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2,898,135	3,289,844	8,041,804	6	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
99,837,277	102,062,835	111,318,008	7	ودائع العملاء
-	-	47,202		مبالغ مستحقة لملك وحدات في صناديق استثمارية
3,343,159	4,041,838	4,404,126		مطلوبات أخرى
106,078,571	109,394,517	123,811,140		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	20,000,000		رأس المال
2,888,815	100,000	100,000		احتياطي نظامي
69,688	77,372	77,226		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
53,113	83,725	77,953		احتياطيات أخرى
4,023,003	2,287,302	3,883,658		أرباح مبقاة
-	5,000,000	-	1.15	إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها
(103,475)	(103,475)	(99,996)		أسهم خزينة
21,931,144	22,444,924	24,038,841		إجمالي حقوق المساهمين
128,009,715	131,839,441	147,849,981		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

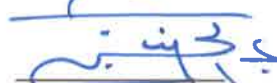
  
المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2019م	30 سبتمبر 2020م	30 سبتمبر 2019م	30 سبتمبر 2020م		
بآلاف الريالات السعودية					
4,098,866	4,069,963	1,443,485	1,337,217	16, 6	الدخل من الاستثمارات والتمويل عائدات على استثمارات لأجل
(917,576)	(659,106)	(304,626)	(169,776)		
3,181,290	3,410,857	1,138,859	1,167,441		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
853,688	849,938	292,978	327,223		دخل أتعاب خدمات مصرفية
(221,463)	(228,923)	(78,473)	(79,913)		مصاريق أتعاب خدمات مصرفية
632,225	621,015	214,505	247,310		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
154,734	174,313	56,889	47,784		دخل تحويل عملات، صافي
118,932	(144,245)	26,613	(33)		(خسائر)/مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
1,178	988	406	414		مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
5,092	11,441	2,560	6,609		توزيعات أرباح
1,369	29,133	1,138	19,463	6	دخل العمليات الأخرى
4,094,820	4,103,502	1,440,970	1,488,988		إجمالي دخل العمليات
755,127	813,544	263,342	279,703		رواتب ومزايا الموظفين
67,627	38,553	17,539	14,346		إيجارات ومصاريق مباني
203,902	187,441	68,898	59,348		استهلاك وإطفاء
490,851	534,642	187,609	193,245		مصاريق عمومية وإدارية أخرى
1,517,507	1,574,180	537,388	546,642		مصاريق العمليات قبل خصم مخصصات الائتمان
315,366	768,496	108,307	233,797	14	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
1,832,873	2,342,676	645,695	780,439		إجمالي مصاريق العمليات
2,261,947	1,760,826	795,275	708,549		صافي دخل العمليات
(10,519)	1,645	(3,109)	6,421		الحصة في مكاسب (خسائر) الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,251,428	1,762,471	792,166	714,970		دخل الفترة قبل الزكاة
(225,143)	(190,473)	(79,383)	(85,723)		زكاة الفترة
2,026,285	1,571,998	712,783	629,247		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
معدل		معدل		11	الربح الأساسي/المخفض للسهم (بالريال السعودي)
1.02	0.79	0.36	0.32		

تعد الأرقام المرفقة من 1 إلى 19 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 الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2019م	30 سبتمبر 2020م	30 سبتمبر 2019م	30 سبتمبر 2020م	
بآلاف الريالات السعودية				
2,026,285	1,571,998	712,783	629,247	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر:
				بنود لا يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
38,362	4,696	17,173	33,661	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				بنود يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
55,400	14,894	9,596	(14,405)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,178)	(988)	(406)	(414)	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,118,869	1,590,600	739,146	648,089	إجمالي الدخل الشامل للفترة

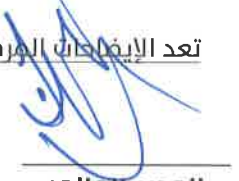
تعد الأرقام الواردة في الجدول أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

67

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

		اصدار أسهم		احتياطي		القيمة العادلة للاستثمارات		القيمة العادلة		احتياطي		إيضاح	
الإجمالي	أسهم خزينة	منحة مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	من خلال الدخل الشامل الآخر	الاحتياطي النظامي	رأس المال						
22,444,924	(103,475)	5,000,000	2,287,302	83,725	77,372	100,000	15,000,000						فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م
													الرصيد في بداية الفترة
1,571,998	-	-	1,571,998	-	-	-	-						صافي دخل الفترة بعد الزكاة
4,696	-	-	-	-	4,696	-	-						صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,894	-	-	-	-	14,894	-	-						صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في المكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(988)	-	-	-	-	(988)	-	-						صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في مكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,590,600	-	-	1,571,998	-	18,602	-	-						إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	18,748	-	(18,748)	-	-						صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	5,000,000	1.15					اصدار أسهم منحة
3,317	3,479	-	5,610	(5,772)	-	-	-						احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى
24,038,841	(99,996)	-	3,883,658	77,953	77,226	100,000	20,000,000						الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 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 المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م							
رأس المال	الاحتياطي النظامي	من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي
15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708
-	-	-	-	2,026,285	-	-	2,026,285
-	-	38,362	-	-	-	-	38,362
-	-	55,400	-	-	-	-	55,400
-	-	(1,178)	-	-	-	-	(1,178)
-	-	92,584	-	2,026,285	-	-	2,118,869
-	-	(519)	-	519	-	-	-
-	-	-	-	-	(1,489,967)	-	(1,489,967)
-	-	-	(972)	5,506	-	-	4,534
15,000,000	2,888,815	69,688	53,113	4,023,003	-	(103,475)	21,931,144

الرصيد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة بعد الزكاة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في الصكوك المدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2018م


احتياطي المساهمات الاجتماعية واحتياطيات أخرى

الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

2019م	2020م	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
			<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
2,251,428	1,762,471		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
			<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
203,902	187,441		استهلاك وإطفاء
1,651	(2,212)		(مكاسب)/خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(61,821)	236,989		خسائر/(مكاسب) غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
-	(988)		مكاسب استثمارية في أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(5,092)	(11,441)		توزيعات أرباح
315,366	768,496		مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
-	28,806		خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية، بعد خصم الإطفاء
-	82,720		القيمة العادلة لمنافع وديعة مؤسسة النقد بدون عوائد استثمارية، بعد خصم الإطفاء
13,108	17,684		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
10,519	(1,645)		الحصة في ( مكاسب )/خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,729,061	3,068,321		
			<b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية</b>
(357,552)	(476,052)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(629,479)	-		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(97,299)	(280,170)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(7,204,959)	(11,291,610)		تمويل
365,329	(247,254)		موجودات أخرى
			<b>صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(3,420,201)	4,669,240		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,709,139	9,255,173		ودائع العملاء
(927,153)	340,231		مطلوبات أخرى
(108,383)	(139,843)		الزكاة المدفوعة
58,503	4,898,036		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(4,467,159)	(3,128,205)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
274,899	224,078		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(115,921)	(76,365)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
143	5,277		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
5,092	14,254		توزيعات أرباح مستلمة
(4,302,946)	(2,960,961)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(39,611)	(46,172)		دفعات نقدية مقابل التزام الإيجار الأساسي
(13,883)	(11,946)		دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار
(1,489,967)	-		توزيعات ارباح مدفوعة
(1,543,461)	(58,118)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(5,787,904)	1,878,957		<b>صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله</b>
9,540,679	4,624,067		النقد وما يماثله في بداية الفترة
3,752,775	6,503,024	9	<b>النقد وما يماثله في نهاية الفترة</b>
3,936,786	4,043,798		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
859,762	796,432		العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
			<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
93,762	18,602		صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	5,000,000	1.15	إصدار أسهم منحة
3,025	582,715	1.5	مبالغ تمويل مشطوبة خلال الفترة
479,159	-		الإثبات الأولي لموجودات حق المستخدم

تعد الإيضادات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفاوض

الرئيس التنفيذي/عضو المنصب

المدير المالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م

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 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (98) فرعاً (30 سبتمبر 2019م: 93 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء  
المركز الرئيسي  
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)	مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.
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 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100 %	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، فقد خلصت الإدارة إلى أن المصرف لديه سيطرة فعلية على تلك الصناديق المذكورة أدناه، وعليه فقد بدأت في توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق اعتباراً من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

النشاط الرئيسي	تاريخ السيطرة الفعلي	تاريخ التأسيس	حصة المصرف	الصندوق الاستثماري
الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	97.7%	صندوق الإنماء للصكوك
تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات المساهمة السعودية	1 يناير 2020م	26 أبريل 2015م	79.7%	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية

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 لتخضع 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. حيث 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 وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقدير 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 القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومكافآت نهاية خدمة الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المتعلقة بها.

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، ويتم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

### ج) 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 المنشآت التي يسيطر عليها المصرف. يكون للمصرف سيطرة على منشأة ما عندما يكون معرضاً لمخاطر أو يكون لديه الحق في العوائد المتغيرة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك 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 للاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف، ويتم إجراء التعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف.

تمثل المبالغ المستحقة لملاك الوحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة في صافي الموجودات المرتبطة بحصة الملكية التي لا يملكها المصرف أو الشركات التابعة له، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة،

يتم حذف الأرصدة المتبادلة على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين المصرف وشركائه التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق 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 2019م.

#### أ ( المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنح وأن المصرف سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة الحكومية بمعدلات عائد أقل من السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية". يتم قياس المنفعة من المنح الحكومية بمعدلات عائد تقل عن العوائد السائدة في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 والمتحصلات المستلمة. تتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي-20 "المحاسبة عن المنح الحكومية"، ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم الاعتراف بدخل المنح الحكومية فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المصرف. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي يقوم المصرف فقط بإثبات المبالغ مستحقة القبض والمبالغ مستحقة الدفع.

#### ب ( التغييرات في الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف كما أن العوامل الأساسية لعدم اليقين عند وضع تلك التقديرات تتماثل مع التي كانت موجودة عند إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

#### قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قامت الإدارة بوضع افتراضات إضافية محددة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة وتم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حيال المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 14 والإيضاح 16. إلا أنه نظراً لوجود حالة من عدم اليقين كما هو مبين في الإيضاح 16، فإن أي تغيير قد يطرأ مستقبلاً على الافتراضات والتقديرات الأساسية قد يؤدي إلى نتائج من الممكن أن تتطلب تعديلاً هاماً على الأرصدة الدفترية للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الفترات المقبلة، ونظراً لوجود تطورات متسارعة للأحداث مع حالة من عدم اليقين حول النتائج في المستقبل، فإن إدارة المصرف تواصل تقييمها المستمر للأثار المرتقبة على ضوء تلك التطورات.

#### ج ( تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي قائمة بالتعديلات على معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الدولية التي تعتبر واجبة التطبيق للسنوات المالية من 1 يناير 2020م والفترات التي تليها:

- أ) إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9، ومعيار المحاسبة الدولي-39، والمعيار الدولي للتقرير المالي-7).
- ب) تعريف العمل التجاري (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-3)
- ج) تعريف المعلومات الجوهرية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-1 معيار المحاسبة الدولي-8).
- د) التعديلات على هيكل مفاهيم إعداد التقرير المالي الدولي في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- هـ) التنازلات المتعلقة بعقود الإيجار خلال فترة تفشي كوفيد 19 – التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16.

وفي تقدير إدارة المصرف أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير هام على قوائم المصرف المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي سيكون تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

#### التحول لتطبيق IBOR (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة):

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة شاملة لهيكلة مؤشر سعر الفائدة. يعكف المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في الوقت الراهن على تعديل توجيهاته على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس في هيكله مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة (1) - تجري المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية" ومعايير المحاسبة الدولي-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 "الأدوات المالية: الإفصاحات وتحديد ما يتعلق بمحاسبة التحوط". أصدرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019م، وتضمنت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم اليقين جراء إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. في الوقت الراهن، هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال للمرحلة الثانية، ونتيجة لهذه الشكوك، لا يزال سعر الفائدة بين البنوك يستخدم كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات التي تتجاوز مواعيد استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لسعر الفائدة بين البنوك.

تعمل إدارة المصرف على مشروع لتنظيم أنشطة التحول الشاملة للمصرف، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. لن يكون للمشروع تأثير هام على المصرف.

#### 4. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
16,582,711	17,543,045	19,670,747	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,833,706	3,628,656	4,424,671	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,277,447	2,254,860	2,298,041	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
61,771	60,128	57,306	1.4 استثمار في شركة زميلة
14,817	16,156	20,622	2.4 استثمار في مشروع مشترك
(25,878)	(25,185)	(11,103)	يخص منه: مخصص الانخفاض في القيمة
22,744,574	23,477,660	26,460,284	الإجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة 28.75% (في 31 ديسمبر 2019م، وفي 30 سبتمبر 2019م: 28.75%) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأسمال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي.

2.4 يمثل الاستثمار في المشروع المشترك حصة المصرف في الملكية و البالغة 50% (في 31 ديسمبر 2019م، وفي 30 سبتمبر 2019م: 50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

## 5. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
17,965,006	19,766,197	22,940,329	الأفراد
73,710,188	75,777,225	82,936,317	الشركات
91,675,194	95,543,422	105,876,646	التمويل العامل
1,723,027	1,842,734	2,218,539	التمويل غير العامل
93,398,221	97,386,156	108,095,185	اجمالي التمويل
(2,613,540)	(2,584,758)	(2,770,083)	مخصص الانخفاض في القيمة
90,784,681	94,801,398	105,325,102	التمويل، صافي

## 1.5 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

30 سبتمبر 2019 م (غير مدققة)	30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,301,086	2,584,758	المخصص الافتتاحي في 1 يناير
315,479	739,234	المحمل خلال الفترة، صافي
-	28,806	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية، صافي، بعد إثبات عكس خسائر التعديل (الإيضاحات 1.16 و 2.16)
(3,025)	(582,715)	مبالغ مشطوبة
2,613,540	2,770,083	الرصيد في نهاية الفترة

## 6. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

خلال الفترة، استلم المصرف مبلغ 850 مليون ريال سعودي ومبلغ 5 مليار ريال سعودي كوديعة بفائدة صفرية من مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد ثلاث سنوات، وسنة واحدة على التوالي بغرض إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم الحكومية لمواجهة تفشي وباء "كورونا" (يرجى الرجوع للإيضاح رقم 16)، بالإضافة إلى ذلك، حصل المصرف خلال الربع الثالث على وديعة إضافية بفائدة صفرية بقيمة 396 مليون ريال سعودي من مؤسسة النقد العربي السعودي لفترة استحقاق 18 شهراً بغرض دعم المصرف في تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية (إيضاح 1.16). ونتيجة لذلك، فقد تضمن الدخل من الاستثمارات والتمويل ودخل العمليات الأخرى لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م منافع القيمة العادلة والتي بلغت 40.3 مليون ريال سعودي ومبلغ 22.8 مليون ريال سعودي على التوالي و الناشئة من ودائع مؤسسة النقد لأجل لدى المصرف بفائدة صفرية .

## 7. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
61,821,799	57,962,288	65,367,222	جارية وتوفير
37,061,454	43,069,002	44,977,597	1.7 استثمارات لأجل
954,024	1,031,545	973,189	تأمينات نقدية
<u>99,837,277</u>	<u>102,062,835</u>	<u>111,318,008</u>	الإجمالي

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

## 8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف:

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,809,135	2,884,336	2,322,832	اعتمادات مستندية
10,331,992	10,514,834	11,120,819	خطابات ضمان
303,233	338,540	463,077	قبولات
396,070	417,788	70,565	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
<u>13,840,430</u>	<u>14,155,498</u>	<u>13,977,293</u>	الإجمالي

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة بمبلغ 223 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2020م (31 ديسمبر 2019م: 180 مليون ريال سعودي؛ 30 سبتمبر 2019م: 198 مليون ريال سعودي).

## 9. النقد وما يماثله

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

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,296,889	2,354,284	2,514,973	نقد في الصندوق
79,927	125,514	1,419,346	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,375,959	2,144,269	2,568,705	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
<u>3,752,775</u>	<u>4,624,067</u>	<u>6,503,024</u>	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.

اعتباراً من 1 يناير 2020م، تم تعديل آلية احتساب أنماط استحقاقات الودائع الجارية بالإضافة إلى أسس التوزيع للمصاريف غير المباشرة على قطاعات الأعمال بما يتوافق مع أفضل الممارسات، وعليه فقد تم تعديل أرقام المقارنة لضمان اتساق العرض بصورة واقعية. 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 الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.

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

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
147,849,981	1,432,700	41,549,176	82,652,231	22,215,874	إجمالي الموجودات
123,811,140	155,870	41,332,871	5,052,936	77,269,463	إجمالي المطلوبات
4,069,963	42,731	730,013	1,253,118	2,044,101	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(659,106)	-	(343,307)	(31,734)	(284,065)	عائدات على استثمارات لأجل
3,410,857	42,731	386,706	1,221,384	1,760,036	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
692,645	326,971	64,096	140,650	160,928	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,103,502	369,702	450,802	1,362,034	1,920,964	إجمالي دخل العمليات
187,441	4,026	8,158	12,740	162,517	الاستهلاك والإطفاء
1,386,739	92,257	126,008	193,234	975,240	مصاريف العمليات الأخرى
					مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ( مصروف ) / عكس )
768,496	685	(14,666)	672,307	110,170	
2,342,676	96,968	119,500	878,281	1,247,927	إجمالي مصاريف العمليات
1,760,826	272,734	331,302	483,753	673,037	صافي دخل العمليات
1,645	-	1,645	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,762,471	272,734	332,947	483,753	673,037	دخل الفترة قبل الزكاة



30 سبتمبر 2019 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
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
4,098,866	15,426	771,180	1,294,018	2,018,242	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(917,576)	-	(349,014)	(89,073)	(479,489)	عائدات على استثمارات لأجل
3,181,290	15,426	422,166	1,204,945	1,538,753	الدخل من الاستثمارات والتمويل صافي
913,530	233,996	252,457	124,348	302,729	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,094,820	249,422	674,623	1,329,293	1,841,482	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 ( مصرف ) ( عكس )
1,832,873	80,099	159,637	355,308	1,237,829	إجمالي مصاريف العمليات
2,261,947	169,323	514,986	973,985	603,653	صافي دخل العمليات
(10,519)	-	(10,519)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع
2,251,428	169,323	504,467	973,985	603,653	دخل الفترة قبل الزكاة

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
4,103,502	369,702	222,862	2,832,685	678,253	الإيرادات من: نشاط خارجي
-	-	227,940	(1,470,651)	1,242,711	نشاط بين القطاعات
4,103,502	369,702	450,802	1,362,034	1,920,964	إجمالي دخل العمليات

30 سبتمبر 2019 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
4,094,820	249,422	418,994	2,909,910	516,494	الإيرادات من: نشاط خارجي
-	-	255,629	(1,580,617)	1,324,988	نشاط بين القطاعات
4,094,820	249,422	674,623	1,329,293	1,841,482	إجمالي دخل العمليات

## 11. ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,987 مليون سهم كما في 30 سبتمبر 2020م (30 سبتمبر 2019م: 1,987 مليون سهم) بعد المحاسبة عن إصدار أسهم المنحة وخصم أسهم الخزينة خلال الفترة الحالية .

## 12. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات بموجب التعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق بتاريخ 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 المالية (بدون تعديل أو 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 لأي مدخلات هامة لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
133,001	-	1,958	131,043
- أدوات حقوق ملكية			
2,165,040	200,780	1,904,608	59,652
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
180,389	17,928	-	162,461
- أدوات حقوق ملكية			
4,244,282	-	2,761,754	1,482,528
- مكوك			
6,722,712	218,708	4,668,320	1,835,684
<b>الإجمالي</b>			

بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
31 ديسمبر 2019م (مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
59,648	-	1,960	57,688
- أدوات حقوق ملكية			
2,195,212	216,512	1,899,880	78,820
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
222,240	16,646	-	205,594
- أدوات حقوق ملكية			
3,406,416	-	2,615,852	790,564
- مكوك			
5,883,516	233,158	4,517,692	1,132,666
<b>الإجمالي</b>			

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

تحدد القيمة العادلة للمكوك 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 المكوك 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 قيمتها الاسمية.

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 المرحلي الموحد. كما يتم تقييم الاستثمارات المتداولة في الأسواق على أساس سعر إغلاق السوق لهذه الأسهم في تاريخ التقييم.

تتعلق الحركة في المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة بالتغير في القيمة العادلة فقط المثبتة في صافي الدخل والدخل الشامل الآخر على التوالي.

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 2020م (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
2,568,731	2,568,571	<b>الموجودات</b>
19,910,845	19,670,747	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,474,272	105,325,102	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
		تمويل، صافي
8,067,564	8,041,804	<b>المطلوبات</b>
111,430,169	111,318,008	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 ديسمبر 2019م (مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
2,145,851	2,144,269	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,236,014	17,543,045	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
94,373,405	94,801,398	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
3,289,889	3,289,844	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,118,314	102,062,835	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
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
<b>المطلوبات</b>		
2,899,061	2,898,135	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
99,903,049	99,837,277	ودائع العملاء

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

### 13. برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين كما في نهاية السنة:

برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
1	1	1	عدد البرامج القائمة
1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	تاريخ المنح
30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م	تاريخ الاستحقاق
1,820,169	1,167,452	2,798,754	عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
38,822,625	21,864,357	58,909,113	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
20.25	20.25	16.13	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
20.25	20.25	20.25	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
1.6 سنوات	3.6 سنوات	1.6 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

برنامج ( ب ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج ( أ ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		
المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	
<b>30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)</b>						
1,370,467	27.00	877,198	27.00	1,937,017	21.50	رصيد بداية الفترة
449,702	20.25	290,254	20.25	616,935	16.13	إصدار أسهم منحة
(449,702)	20.25	-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(21,360)	27.00	(23,165)	22.13	(283,453)	16.13	متنازل عنه
-	-	-	-	-	-	مفعل / انتهت مدته
1,349,107	20.25	1,144,287	20.25	2,270,499	16.13	رصيد نهاية الفترة
1,349,107	20.25	1,144,287	20.25	2,270,499	16.13	المتاح للتفعليل بنهاية الفترة

تنمخ هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. وبيبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المالية والمدرجة في القوائم المالية المرشحة الموحدة 17.7 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019م: 13.1 مليون ريال سعودي).

#### 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 للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان يفرض متطلبات 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. 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 أيضًا على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

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 مخاطر التمويل. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحفظة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتوزيع رأس المال.

عزز المصرف سياساته المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية لمعالجة المخاطر المتسارعة والتطورات التي فرضتها الظروف الراهنة. ويشمل ذلك مستوى التركيزات في القطاعات الاقتصادية الأساسية، والمناطق، والأطراف المقابلة (العملاء)، كما يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الناشئة عن الدعم الحكومي ودعم مؤسسة النقد العربي السعودي، وحماية الضمانات، وإجراءات المراجعة والتقييم الائتماني في الوقت المناسب، وإعادة هيكلة التمويل عند الحاجة. فيما يتعلق بمحافظ تمويل الأفراد، يشتمل تعزيز السياسات على الرصد الدقيق لمختلف أنواع التمويل، والتركيزات على مستوى أرباب العمل، ومستويات البطالة والمستويات المتوقعة للضمانات، والتعثرات في السداد، وكذلك توقيت الدعم الحكومي الذي سيعتبر عاملاً مؤثراً لحد كبير على مستويات أداء هذه الشريحة. يتم مناقشة واعتماد جميع هذه التدابير من قبل لجنة المخاطر.

## 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 لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على المستوى 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، 3، -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 بالتعهدات والتغييرات الإدارية والتغييرات في البيئة السياسية والتجارية.

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 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 في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يُوّشر 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 هام

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغيير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعثر الائتماني بدلاً من التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية 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 الهامة 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.
- (ط) القطاع

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

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** تمثل الموجودات المالية عند الإثبات الأولي أو الموجودات المالية القائمة، في تاريخ إعداد القوائم المالية، والتي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إنشائها؛ ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر انخفاض القيمة لها بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً باستخدام معامل احتمالات التعثر في وقت محدد (بحيث يتم تقدير احتمالات التعثر في السداد على مدى 12 شهراً المقبلة). يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهريّة قد حدث منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية. إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض لا يمكن دحضه في حالة المتأخر عن 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 للتقرير المالي 9- بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف

بيانات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (غير تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

• **المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة":** تمثل الموجودات المالية التي يوجد دلائل موضوعية على انخفاض قيمتها: ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر الائتمان للموجودات منخفضة القيمة بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وباستخدام معامل احتمالات التعثر كما هو مطبق على المرحلة 2. يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

• **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 الاستحقاق.

**مخصص الخسائر**

يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والاستثمارات، والتمويل، والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان.

30 سبتمبر 2020 م

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	الإجمالي	
779,463	1,212,923	2,791,410	الرصيد في بداية الفترة
57,118	(4,160)	-	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(15,656)	(5,413)	-	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
(849)	161,484	-	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
(29,232)	379,872	768,496	المحمل/(المعكوس) خلال الفترة، صافي
28,508	-	28,806	خسائر التعديل الناشئة عن التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، بعد خصم الإطفاء
-	(582,715)	(582,715)	مبالغ مشطوبة
819,352	1,161,991	3,005,997	الرصيد في 30 سبتمبر 2020م



30 سبتمبر 2019 م

30 سبتمبر 2019 م				الرصيد في بداية الفترة
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	
بآلاف الريالات السعودية				
2,527,661	956,863	771,127	799,671	الرصيد في بداية الفترة
-	(14,296)	(85,795)	100,091	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(6,579)	14,922	(8,343)	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	23,302	(22,028)	(1,274)	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
315,366	233,842	149,641	(68,117)	المحمل/(المعكوس) خلال الفترة، صافي
(3,025)	(3,025)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,840,002	1,190,107	827,867	822,028	الرصيد في 30 سبتمبر 2019م

#### مخاطر السيولة

يدرك المصرف أهمية التركيز الوثيق على إدارة الاستثمار والسيولة، وعليه فقد عزز المصرف المتابعة اليومية لمخاطر الاستثمار والسيولة كما قام بتكثيف التواصل والتنسيق بين الأعضاء الأساسيين في لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات لتقييم وتخفيف ومعالجة الخسائر المحتملة والمتكبدة في أنشطة الخزينة والاستثمار في الوقت المناسب. إضافة لذلك، فإن المصرف يدرك أهمية مبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات والجهات الحكومية الأخرى التي اتخذت في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمان للأسواق المالية.

#### مخاطر العمليات

كانت استجابة المصرف سريعة لمواجهة الأزمة حيث أنشأ فريقاً داخلياً لإدارة الأزمات والذي يعقد اجتماعات دورية لمتابعة التطورات والتركيز على آثار الوباء ما يرتبط به من تأثيرات على أعمال المصرف. إضافة لذلك فقد تم تفعيل خطط الطوارئ والتي اتاحت لنسبة كبيرة من الموظفين العمل من منازلهم. كما أتيح لعدد محدد من الموظفين ذوي المهام الأساسية الحضور لمكاتبهم لممارسة أعمالهم وفق ضوابط وشروط احترازية تتفق مع المبادئ التوجيهية الحكومية في جميع الأوقات. كما تم الاستفادة من إمكانيات المصرف التكنولوجية والبنية التحتية الرقمية عبر إتاحة استخدامها لعملاء المصرف بشكل ملائم خلال فترة إغلاق الفروع في حين تمكن الموظفون من العمل من منازلهم بمستوى ملائم من الفعالية. تم اتباع الضوابط والإجراءات الرقابية القائمة كالمعتاد خلال هذه الفترة.

#### 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 مواصلة أنشطته وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية سليمة. 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 مرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى كما توصي به لجنة بازل والبالغ 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 الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
106,873,413	109,989,481	118,214,914	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
8,910,986	9,267,525	9,910,778	مخاطر العمليات للموجودات مرجحة المخاطر
1,310,199	461,946	4,986,800	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
117,094,598	119,718,952	133,112,492	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر
22,364,864	22,878,645	24,761,707	رأس المال الأساسي
1,335,918	1,374,869	1,477,686	رأس المال المساند
23,700,782	24,253,514	26,239,393	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
19%	19%	19%	رأس المال الأساسي
20%	20%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاحت المؤسسة للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحول المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م. حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م، طبق المصرف الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

### 1.15 زيادة رأس مال المصرف

بموجب توصية مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 ديسمبر 2019م وموافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ 8 أبريل 2020م، وبعد أخذ الموافقات اللازمة فقد قام المصرف بزيادة رأس ماله بنسبة قدرها 33% من خلال إصدار أسهم منحة بمقدار سهم لكل ثلاثة أسهم، وبذلك ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 20 مليار ريال.

## 16. تأثير انتشار وباء كورونا (COVID-19) وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

لا يزال وباء كورونا ("كوفيد 19") مؤثراً على الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية بدأت تشهد "موجة ثانية" من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي الوباء من خلال اتخاذ تدابير احترازية صارمة كفرض القيود على السفر والإغلاق وتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي. لا تزال حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") حتى الآن تسيطر بنجاح على الحد من انتشار الوباء، ويعود ذلك بشكل رئيس إلى اتخاذ التدابير الفعالة لاحتواء الوباء بعد الإغلاق والبدء في اتخاذ التدابير التدريجية للعودة للأوضاع الطبيعية ورفع الحظر على السفر الدولي واستئناف العمرة.

يدرك المصرف حجم التحديات على مستويات الاقتصاد الكلي والجزئي جراء تفشي وباء كورونا، والتي قد تستمر آثارها لفترة من الزمن، وعليه فقد كُفّف المصرف من إجراءاته لتتبع ورعاية تعرضاته الائتمانية على مستويات أكثر دقة، بحيث يتم مراجعة تعرضاته على مستويات القطاعات الاقتصادية والمناطق والضمانات، إضافة إلى اتخاذ الإجراءات المناسبة المتعلقة بتصنيف الائتماني للعملاء والترتيب لإعادة هيكلية التمويل للحالات التي تتطلب ذلك.

إضافة لذلك فقد قام المصرف بمراجعة وتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وتمحورت هذه المراجعة على الآتي:

- تعديل عوامل ومدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ويشمل ذلك معدلات التعثر في السداد الفعلية؛
- مراجعة احتمالات حدوث السيناريوهات؛
- تنقيح معايير تصنيف مراحل الائتمان على ضوء إجراءات الدعم المقدمة من مؤسسة النقد العربي السعودي بحيث يتم التعرف بفعالية على التعرضات التي قد تتطلب إعادة تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على الرغم من كونها مشمولة في برنامج تأجيل الدفعات.

لا يزال نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالافتراضات المذكورة أعلاه، ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من مراجعة نماذج الأعمال الاعتيادية وتقييم وتحسين النموذج استناداً إلى التحقق من صحة مخرجاته بشكل مستقل ودوري وإجراءات الاختبارات الداخلية له. وكما هو الحال عند اتخاذ أي توقعات واحتمالات حدوثها، فإنها تستند على قدر كبير من الافتراضات المختلفة، مرئيات الإدارة، وآراء الخبراء، وقد تشوبها حالة من عدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

نتج عن عوامل الاقتصاد الكلي المذكورة أعلاه وتصنيف المراحل الائتمانية زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 32 مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م، وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م، مبلغ 244 مليون ريال سعودي.

## 1.16 إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة آثار تفشي وباء كورونا، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي مبادرات وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ. تشمل هذه المبادرات بشكل

رئيس على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع ("POS") وخدمات التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقته مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر لتسهيلات التمويل الممنوحة للشركات التي تندرج تحت إطار الشركات الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر. تعتبر هذه التسهيلات المالية بمثابة دعم للسيولة على المدى القصير لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين، ولقد ساهم المصرف إعانة الدفعات من خلال تمديد مدة التمويل الممنوحة والمستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020م إلى 14 سبتمبر 2020م لمدة ستة أشهر دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 كونها تعديلات على الترتيبات التعاقدية، ونتج عن ذلك خسائر تعديل تم إدراجها ضمن "الدخل من الاستثمارات والتمويل". في ظل غياب العوامل الأخرى، يعتقد المصرف أن تأجيل الدفعات بحد ذاته لا يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إضافة لذلك، فقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 سبتمبر 2020م بتمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لتسهيلات التمويل الممنوحة للشركات التي تندرج تحت إطار الشركات الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر حتى تاريخ 14 ديسمبر 2020م. وعليه فقد قام المصرف بتأجيل سداد الأقساط المستحقة على الجهات المستفيدة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020م إلى 14 ديسمبر 2020م لمدة ثلاثة أشهر بدون زيادة مدة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 كونها تعديلات على الترتيبات التعاقدية. نتيجة لذلك فقد قام المصرف بإثبات خسائر تعديل إضافية بلغت 7.3 مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م.

منذ بداية برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لتأجيل الدفعات وحتى نهاية الربع الثالث من عام 2020م قام المصرف بإثبات مبلغ 28.6 مليون ريال سعودي تتعلق بخسائر التعديل ذات الصلة، كما تم إطفاء مبلغ 11 مليون ريال سعودي من هذه الخسائر خلال الفترة.

كما سبق الإفصاح عنه في الايضاح رقم 6، وبغرض تعويض المصرف عن جميع التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها في إطار تطبيق برامج الدعم المقدمة من مؤسسة النقد العربي السعودي وغيرها من الجهات العامة فقد استلم المصرف منحاً حكومية تتمثل في ودائع لأجل بفوائد صفرية من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م بلغت 1.2 مليار ريال سعودي ولفترات استحقاق متعددة. لقد توصلت الإدارة، بناءً على التنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي، إلى أن هذه المنح الحكومية ترتبط في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل التي تكبدها المصرف نتيجة تأجيل الأقساط. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي على أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بنهاية 30 سبتمبر 2020م، بلغ إجمالي الدخل المثبت في قائمة الدخل 40.3 مليون ريال سعودي في حين بلغ الدخل المؤجل 17.5 مليون ريال سعودي. لقد مارست الإدارة أحكاماً محددة لقياس وإثبات منافع هذه المنح الحكومية. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م تم إثبات مبلغ 8.2 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل تتعلق بعكس المنافع المسجلة عند الإثبات الأولي.

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م، شارك المصرف في برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم ضمانات التمويل، وعلاوة على ذلك، فقد استلم المصرف خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م مبلغ مستردة من مؤسسة النقد العربي السعودي بلغت 21.5 مليون ريال سعودي تتعلق بإعفاءات العملاء من رسوم نقاط البيع ورسوم التجارة الالكترونية.

خلال النصف الأول من عام 2020م، قام المصرف بالمحاسبة عن خسائر التعديل من خلال تمديد فترة التسهيلات الائتمانية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. إلا أن المصرف قام مؤخراً بمراجعة وموائمة معالجته لبرنامج تأجيل الدفعات مع ما هو سائد في السوق المصرفي، وذلك من خلال المحاسبة عن تأجيل الدفعات دون تمديد فترة التسهيلات. وعليه، فقد قام المصرف بتعديل ما سبق إثباته في السجلات في اليوم الأول لخسائر التعديل وما يرتبط بها من منافع القيمة العادلة الناتجة عن ودائع مؤسسة النقد العربي السعودي بفائدة صفرية.

### تعزيز سيولة القطاع المصرفي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

انطلاقاً من دورها في تفعيل السياسة النقدية وتعزيز الاستقرار المالي، فحزت مؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ 50 مليار ريال سعودي في السوق المصرفي بهدف:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لكافة عملائه من القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية القائمة دون أي رسوم إضافية؛
- دعم خطط المحافظة على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- تقديم إعفاء لعدد من رسوم الخدمات المصرفية الالكترونية التي تم إعفاء العملاء منها.

وفي هذا السياق، استلم المصرف خلال الربع الثاني من عام 2020م مبلغ 5 مليارات ريال كوديعة لأجل بفائدة صفرية تستحق بعد سنة واحدة. لقد توصلت الإدارة بناءً على التوضيحات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، إلى أن هذه المنحة الحكومية ترتبط في المقام الأول ببرامج دعم السيولة. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي بلغ 70 مليون ريال، تم الاعتراف بجزء منها بلغ 22.8 ملايين ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م، على أن يتم الاعتراف بباقي المبلغ في الفترات اللاحقة.

### 2.16 دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، فقد قرر المصرف المبادرة بتأجيل أقساط التمويل لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مقدمة من المصرف. نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل قدرها 11.2 ملايين ريال سعودي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م، وتم عرضها ضمن "دخل الاستثمارات والتمويل" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. في ظل غياب العوامل الأخرى، لا يشكّل دعم قطاع الرعاية الصحية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

### 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 تغيرات هامة في القوائم المالية المرحلية الموحدة، فيما عدا ما يتعلق بتحسين آلية الاحتساب كما هو مبين في الإيضاح رقم 10.

### 18. الأحداث بعد فترة التقرير

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد فترة التقرير من شأنها أن تؤثر تأثيراً كبيراً على المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في، ولفرة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م.

### 19. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 5 ربيع الأول 1442هـ ( الموافق 22 أكتوبر 2020م).