مصرف الإنماء
alinma bank

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2018م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة "). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
ترخيص رقم ٣٦٦

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

عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

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

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
س.ت: ١٠١٠٣٧١٦٢٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25
C.R.1010371622

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE No. 45
ERNST & YOUNG & Co. PUBLIC ACCOUNTANTS

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

	إيضاح	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة) (معدلة)
			بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**7,365,372**	7,299,371	10,044,392
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**7,060,943**	9,788,857	13,801,042
استثمارات، صافي	5	**16,191,289**	15,066,199	7,065,565
تمويل، صافي	6	**81,941,812**	79,062,597	76,960,644
ممتلكات ومعدات، صافي		**1,851,335**	1,876,423	1,691,704
موجودات أخرى		**2,177,011**	1,658,229	1,613,756
إجمالي الموجودات		**116,587,762**	114,751,676	111,177,103
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**4,885,295**	1,352,887	3,845,924
ودائع العملاء	7	**88,937,931**	89,064,751	85,782,656
مطلوبات أخرى		**3,176,909**	3,990,276	2,262,366
إجمالي المطلوبات		**97,000,135**	94,407,914	91,890,946
حقوق المساهمين				
رأس المال		**15,000,000**	15,000,000	15,000,000
احتياطي نظامي		**2,259,457**	2,259,457	1,756,618
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع		**(43,715)**	86,764	75,420
احتياطيات أخرى		**32,911**	16,484	24,007
أرباح مبقاة		**2,442,449**	1,896,529	2,537,548
أرباح مقترح توزيعها		-	1,191,964	-
أسهم خزينة		**(103,475)**	(107,436)	(107,436)
إجمالي حقوق المساهمين		**19,587,627**	20,343,762	19,286,157
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**116,587,762**	114,751,676	111,177,103

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

المدير المالي	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

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

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في		للستة أشهر المنتهية في	
		30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	**30 يونيو 2018**	30 يونيو 2017
		بآلاف الريالات السعودية			
الدخل من الاستثمارات والتمويل		**1,185,931**	1,021,141	**2,299,017**	2,028,650
عائدات على استثمارات لأجل		**(243,541)**	(186,922)	**(460,350)**	(380,005)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل		**942,390**	834,219	**1,838,667**	1,648,645
أتعاب خدمات مصرفية، صافي		**214,414**	127,348	**365,393**	270,381
دخل تحويل عملات ، صافي		**45,868**	38,681	**85,403**	72,491
مكاسب/(خسائر) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي		**4,666**	(1,487)	**17,840**	(2,393)
مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع ، صافي	12	-	292	-	12,322
توزيعات أرباح		**22,649**	7,650	**32,443**	10,036
دخل العمليات الأخرى		**1,017**	-	**1,018**	67
إجمالي دخل العمليات		**1,231,004**	1,006,703	**2,340,764**	2,011,549
رواتب ومزايا الموظفين		**216,567**	192,175	**443,577**	413,481
إيجارات ومصاريف مباني		**40,332**	35,824	**78,220**	72,304
استهلاك وإطفاء		**46,098**	44,177	**92,060**	107,801
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**140,503**	121,831	**272,830**	242,049
مخصص الانخفاض في القيمة التمويل		**157,948**	119,536	**247,421**	243,772
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية		**4,811**	4,436	**4,811**	18,961
إجمالي مصاريف العمليات		**606,259**	517,979	**1,138,919**	1,098,368
صافي دخل العمليات		**624,745**	488,724	**1,201,845**	913,181
الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة والمشروع المشترك		**(3,420)**	(500)	**1,292**	(3,635)
صافي دخل الفترة		**621,325**	488,224	**1,203,137**	909,546
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	11	**0.42**	0.33	**0.81**	0.61

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

المدير المالي	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

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

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

المدير المالي	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	15,000,000	2,259,457	340,155	16,484	1,896,529	1,191,964	(107,436)	20,597,153
أثر التعديل (إيضاح 16)	-	-	(253,391)	-	-	-	-	(253,391)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية -9 في 1 يناير 2018م (إيضاح 4 ج)	-	-	(113,902)	-	(608,966)	-	-	(722,868)
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م	15,000,000	2,259,457	(27,138)	16,484	1,287,563	1,191,964	(107,436)	19,620,894
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	1,203,137	-	-	1,203,137
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(15,010)	-	-	-	-	(15,010)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(1,567)	-	-	-	-	(1,567)
صافي المبالغ المحققة من بيع استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	1,941	-	-	1,941
اجمالي الدخل الشامل	-	-	(16,577)		1,205,078	-	-	1,188,501
زكاة الفترة الحالية	-	-	-	-	(30,078)	-	-	(30,078)
توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2017	-	-	-	-	-	(1,191,964)	-	(1,191,964)
احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى	-	-	-	16,427	(20,114)	-		(3,687)
صافي التغير في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	3,961	3,961
الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000	2,259,457	(43,715)	32,911	2,442,449	-	(103,475)	19,587,627

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

المدير المالي | العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017(بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	15,000,000	1,756,618	68,141	11,592	1,666,469	787,048	(111,408)	19,178,460
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	909,546	-	-	909,546
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (معدلة)	-	-	640	-	-	-	-	640
صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	6,639	-	-	-	-	6,639
اجمالي الدخل الشامل	-	-	7,279	-	909,546	-	-	916,825
زكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	(23,444)	-	-	(23,444)
زكاة للفترة السابقة	-	-	-	-	-	(42,070)	-	(42,070)
توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2016	-	-	-	-	-	(744,978)	-	(744,978)
احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى	-	-	-	12,415	(15,023)	-	-	(2,608)
صافي التغير في أسهم الخزينة							3,972	3,972
الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000	1,756,618	75,420	24,007	2,537,548	-	(107,436)	19,286,157

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

المدير المالي	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

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

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

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

المدير المالي	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

1. عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (86) فرعاً (30 يونيو 2017م: 77 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

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

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها مجتمعة "المصرف") :

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

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

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

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

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

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

II. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

وتجدر الإشارة إلى أن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المشار إليه أعلاه قد ألغى العمل بمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة مسبقاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث توقف العمل بها اعتباراً من 1 يناير 2017م.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عندما تشير الحقائق و الظروف إلى وجود تغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.
حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ،لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها.
يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الايرادات 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 اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح فيما يلي:

أ) اعتماد المعايير الجديدة

اعتمد المصرف تطبيق المعايير الجديدة الآتية والتي أصبحت سارية خلال الفترة:

التعديلات	تاريخ السريان	وصف موجز للتعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية - 9 "الأدوات المالية"	1 يناير 2018م	تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 تغييرًا كبيرًا من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يطبق المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وعلى بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. يحتفظ ويبسط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 نماذج قياس الموجودات المالية، حيث يصنف قياس الموجودات المالية إلى فئتين رئيسيتين وهما: التكلفة المستنفذة والقيمة العادلة، ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. كما أن المعيار استبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسارة المتوقعة" عند قياس مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية -15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"	1 يناير 2018م	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15 نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك الايرادات، والموجودة حاليًا في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. وضع المعيار نموذجًا جديدًا يتكون من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15 ، يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بالقيمة التي تعكس المقابل المتوقع استحقاقه للمنشأة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

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

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

ا. تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

بوجه عام، فإن تمويل العملاء ، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

الموجودات المالية بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الهدف من الاحتفاظ بتلك الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد – فقط – دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الاثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي حال الأخذ بهذا التصنيف سيقلل ذلك من اختلاف المعالجة المحاسبية التي قد تنشأ عند الأخذ بتصنيف آخر.

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

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

II. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، بالتكلفة المستنفذة.

يتم في الأصل إثبات جميع الودائع بين البنوك وودائع العملاء بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة. يتم قياس الضمانات المالية بالتكلفة المستنفذة أو بما يعادل مخصص خسائر انخفاض القيمة أيهما أعلى.

III. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

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

عند إلغاء إثبات لأصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة تم التعهد بها)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

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

المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما استنفاذ التزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

IV. الانخفاض في القيمة:

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، الإيداعات بين البنوك، والضمانات المالية، وفي عقود الايجار، التعهدات الائتمانية. لا يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية. فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

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

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

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

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

٩

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

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

٧. التحوّل

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

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

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

4. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

	التصنيف الاصلي حسب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
			بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	7,299,371	7,299,371
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	9,788,857	9,782,582
استثمارات بأدوات حقوق ملكية وصناديق الاستثمار – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	77,045	56,775
استثمارات في أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	112,095	132,365
استثمارات في صناديق استثمارية	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,643,681	1,643,681
استثمارات في الصكوك	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ بالتكلفة المستنفذة	11,234,219	11,223,337
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	1,906,817	1,906,817
الاستثمارات، صافي			**14,973,857**	**14,962,975**
تمويل، صافي	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	79,062,597	78,356,886
موجودات الأخرى	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	1,556,674	1,556,674
			112,681,356	**111,958,488**
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	1,352,887	1,352,887
ودائع العملاء	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	89,064,751	89,064,751
مطلوبات الأخرى	تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	3,108,240	3,108,240
الإجمالي			**93,525,878**	**93,525,878**

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

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

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

ج) التأثير على الأرباح المبقاة

	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 (31 ديسمبر 2017م)	1,896,529
إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9	113,902
إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9	(722,868)
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (1 يناير 2018م)	**1,287,563**

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

	31 ديسمبر 2017م (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018م (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9)
	بآلاف الريالات السعودية			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	6,275	6,275
استثمارات	-	-	10,882	10,882
تمويل، ويتضمن مخصص الانخفاض في قيمة ارتباطات الائتمان	1,503,330	-	705,711	2,209,041
الإجمالي	**1,503,330**	-	**722,868**	**2,226,198**

5. الاستثمارات

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

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

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

6. التمويل، صافي

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

1.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

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

7. ودائع العملاء

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

1.7 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء

2.7 أخرى وتشمل تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

8. التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بيانا بالتعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف

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

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

9. النقد و ما يماثله

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

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

10. القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

أ) **قطاع الأفراد :** يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) **قطاع الشركات :** يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ج) **قطاع الخزينة :** يشمل المرابحات والمضاربات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

د) **قطاع الاستثمار و الوساطة:** يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

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

30 يونيو 2017 (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,324,058	64,686,100	28,648,938	518,007	111,177,103
إجمالي المطلوبات	54,741,912	9,616,829	27,463,539	68,666	91,890,946
الدخل من الاستثمارات والتمويل	736,082	766,882	522,940	2,746	2,028,650
عائدات على استثمارات لأجل	(88,777)	(14,418)	(276,810)	-	(380,005)
صافي الدخل من الاستثمارات	647,305	752,464	246,130	2,746	1,648,645
أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات	122,881	72,428	71,793	95,802	362,904
إجمالي دخل العمليات	770,186	824,892	317,923	98,548	2,011,549
مخصص الانخفاض في القيمة	10,530	233,242	-	-	243,772
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	18,961	-	18,961
استهلاك و إطفاء	44,553	42,464	18,997	1,787	107,801
مصاريف العمليات الاخرى	420,267	192,006	82,088	33,473	727,834
إجمالي مصاريف العمليات	475,350	467,712	120,046	35,260	1,098,368
صافي دخل العمليات	294,836	357,180	197,877	63,288	913,181
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(3,635)	-	(3,635)
صافي الدخل للفترة	294,836	357,180	194,242	63,288	909,546

30 يونيو 2018 (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
معلومات أخرى	**قطاع الافراد**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**قطاع الاستثمار والوساطة**	**الإجمالي**
الايرادات من:					
- نشاط خارجي	**441,673**	**1,598,754**	**130,192**	**170,145**	**2,340,764**
- نشاط بين القطاعات	**370,878**	**(688,888)**	**318,010**	**-**	**-**
اجمالي دخل العمليات	**812,551**	**909,866**	**448,202**	**170,145**	**2,340,764**

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

11. ربح السهم

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

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

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

13. القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمها العادلة هي قصيرة الأجل بطبيعتها ويتم إعادة تقييمها حسب أسعار السوق السائدة باستمرار ، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تقارب بشكل معقول 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 العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولا بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع منشأة تفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقًا 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 وفقًا لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية و مجموعة التجزئة المصرفية. تعمل إدارة المخاطر (نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، مدير عام الائتمان ومسئولو مخاطر الائتمان) كمراجعين ومعمدين ائتمانيين مستقلين. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة ، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضًا على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة ، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركزات 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، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد لمدة سنة واحدة (PD). من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3 و 3 و -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية - إن وجدت - والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز 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 تمر بحالة 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 احتمال تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغير في مخاطر حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من 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 شهرًا 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

ه) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

و) تاريخ نشأتها

ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق

ح) الموقع الجغرافي للعميل.

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

- **المرحلة 1** – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري جودتها الائتمانية منذ نشأتها. وسيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (PD).
- **المرحلة 2** – "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على المتأخرات في السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يومًا عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس مدى عمر الاصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على هذا الاساس.
- **المرحلة** 3 "الموجودات منخفضة القيمة": يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

يستخدم المصرف تعريفات بازل السائدة والخاصة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تخلف في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يومًا من تاريخ الاستحقاق.

مخصص الخسائر

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

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

تشتمل البيانات الواردة أعلاه على مخصصات خسائر متعلقة بالارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة بنحو 187 مليون ريال (ديسمبر31 ,2017م: 197 مليون ريال).

15. كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الادنى 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 و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**97,914,057**	95,890,718	93,899,549
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	**7,205,726**	6,727,186	6,131,704
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**526,583**	870,356	819,668
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر	**105,646,366**	103,488,260	100,850,921
رأس المال الأساسي	**20,165,920**	20,343,762	19,286,157
رأس المال المساند	**1,223,926**	884,207	746,300
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**21,389,846**	21,227,969	20,032,457
نسبة كفاية رأس المال %			
رأس المال الأساسي	**19%**	20%	19%
رأس المال الأساسي والمساند	**20%**	21%	20%

16. تعديل فترة المقارنة:

يمتلك المصرف استثماراً في أحد الصناديق والذي يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق (NAV). خلال الفترة، تم تعديل صافي قيمة موجودات الصندوق للفترة السابقة من قبل مدير الصندوق، ويعود سبب تعديل صافي قيمة الموجودات إلى إدراج بعض المعلومات المالية، والتي لم يكن من المطلوب إدراجها من قبل مدير الصندوق عند تحديد صافي قيمة موجودات للصندوق. وبناءً على ذلك، قام المصرف بتعديل القيمة العادلة لاستثماراته في الصندوق المسجلة في الفترة السابقة. فيما يلي بيان لأثار التعديل:

31 ديسمبر 2017م (بآلاف الريالات السعودية)

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

30 يونيو 2017م (بآلاف الريالات السعودية)

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

17. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 3 ذو القعدة 1439 هـ (الموافق 16 يوليو 2018م).