مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2020م

Classification: Private

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 (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ 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" 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 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) 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 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
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

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

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٠ ذو الحجة ١٤٤١هـ
(الموافق: ١٠ أغسطس ٢٠٢٠)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	إيضاح	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
		بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**8,546,876**	8,039,748	7,671,445
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**1,087,532**	2,144,269	3,580,740
استثمارات، صافي	4	**25,875,612**	23,477,660	21,288,320
تمويل، صافي	5	**103,177,825**	94,801,398	87,666,853
ممتلكات ومعدات، صافي		**2,343,125**	2,413,893	2,311,227
موجودات أخرى		**1,165,078**	962,473	960,872
إجمالي الموجودات		**142,196,048**	131,839,441	123,479,457
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6	**6,709,213**	3,289,844	6,186,856
ودائع العملاء	7	**107,417,310**	102,062,835	92,816,449
حقوق الأقلية في صناديق استثمارية		**42,830**	-	-
مطلوبات أخرى		**4,640,806**	4,041,838	3,297,265
إجمالي المطلوبات		**118,810,159**	109,394,517	102,300,570
حقوق المساهمين				
رأس المال		**20,000,000**	15,000,000	15,000,000
احتياطي نظامي		**100,000**	100,000	2,888,815
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة		**76,655**	77,372	43,844
احتياطيات أخرى		**73,090**	83,725	40,005
أرباح مبقاة		**3,236,140**	2,287,302	3,309,698
إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها	15.1	-	5,000,000	-
أسهم خزينة		**(99,996)**	(103,475)	(103,475)
إجمالي حقوق المساهمين		**23,385,889**	22,444,924	21,178,887
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**142,196,048**	131,839,441	123,479,457

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

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

مصرف الإنماء
alinma bank
شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(غير مدققة)

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في		للستة أشهر المنتهية في	
		30 يونيو 2020	30 يونيو 2019	30 يونيو 2020	30 يونيو 2019
		بآلاف الريالات السعودية			
الدخل من الاستثمارات والتمويل	6، 16	**1,337,654**	1,364,941	**2,732,746**	2,655,381
عائدات على استثمارات لأجل		**(215,393)**	(298,936)	**(489,330)**	(612,950)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل		**1,122,261**	1,066,005	**2,243,416**	2,042,431
دخل أتعاب خدمات مصرفية		**213,748**	275,905	**522,715**	560,710
مصاريف أتعاب خدمات مصرفية		**(62,094)**	(81,070)	**(149,010)**	(142,990)
أتعاب خدمات مصرفية، صافي		**151,654**	194,835	**373,705**	417,720
دخل تحويل عملات، صافي		**67,887**	52,404	**126,529**	97,845
(خسائر) /مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي		**(5,648)**	48,305	**(144,212)**	92,319
مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		-	542	**574**	772
توزيعات أرباح		**3,950**	1,893	**4,832**	2,532
دخل العمليات الأخرى	6	**6,378**	228	**9,670**	231
إجمالي دخل العمليات		**1,346,482**	1,364,212	**2,614,514**	2,653,850
رواتب ومزايا الموظفين		**262,342**	229,847	**533,841**	491,785
إيجارات ومصاريف مباني		**12,602**	15,872	**24,207**	50,088
استهلاك وإطفاء		**63,939**	68,278	**128,093**	135,004
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**176,423**	152,835	**341,397**	303,242
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	14	**192,114**	141,661	**534,699**	207,059
إجمالي مصاريف العمليات		**707,420**	608,493	**1,562,237**	1,187,178
صافي دخل العمليات		**639,062**	755,719	**1,052,277**	1,466,672
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك		**(2,967)**	(4,977)	**(4,776)**	(7,410)
دخل الفترة قبل الزكاة		**636,095**	750,742	**1,047,501**	1,459,262
زكاة الفترة الحالية		**(63,609)**	(75,076)	**(104,750)**	(145,760)
صافي دخل الفترة بعد الزكاة		**572,486**	675,666	**942,751**	1,313,502
الربح الأساسي/المخفض للسهم (بالريال السعودي)	11	**0.29**	0.34	**0.47**	0.66

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

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
(غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في		للستة أشهر المنتهية في	
	30 يونيو 2020	30 يونيو 2019	**30 يونيو 2020**	30 يونيو 2019
	بآلاف الريالات السعودية			
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	**572,486**	675,666	**942,751**	1,313,502
الدخل الشامل الآخر:				
بنود لا يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**17,176**	8,889	**(28,965)**	21,189
بنود يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة				
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**17,127**	38,011	**29,299**	45,804
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(542)	**(574)**	(772)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**606,789**	722,024	**942,511**	1,379,723

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترة للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	اصدار أسهم منحة مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة		15,000,000	100,000	77,372	83,725	2,287,302	5,000,000	(103,475)	22,444,924
صافي دخل الفترة بعد الزكاة		-	-	-	-	942,751	-	-	942,751
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(28,965)	-	-	-	-	(28,965)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	29,299	-	-	-	-	29,299
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(574)	-	-	-	-	(574)
اجمالي الدخل الشامل		-	-	(240)	-	942,751	-	-	942,511
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(477)	-	477	-	-	-
اصدار أسهم منحة	1.15	5,000,000	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى		-	-	-	(10,635)	5,610	-	3,479	(1,546)
الرصيد في نهاية الفترة		20,000,000	100,000	76,655	73,090	3,236,140	-	(99,996)	23,385,889

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	1,313,502	-	-	1,313,502
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	21,189	-	-	-	-	21,189
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	45,804	-	-	-	-	45,804
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(772)	-	-	-	-	(772)
اجمالي الدخل الشامل	-	-	66,221	-	1,313,502	-	-	1,379,723
توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2018م	-	-	-	-	-	(1,489,967)	-	(1,489,967)
احتياطي المساهمات الاجتماعية واحتياطيات أخرى	-	-	-	(14,080)	5,503	-	-	(8,577)
الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000	2,888,815	43,844	40,005	3,309,698	-	(103,475)	21,178,887

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)		2020	2019
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية	
الأنشطة التشغيلية:			
صافي دخل الفترة قبل الزكاة		1.047.501	1.459.262
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية			
استهلاك وإطفاء		128,093	135,004
(مكاسب)/خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		(2,212)	1,651
خسائر/(مكاسب) غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي		232,679	(29,316)
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		(574)	(772)
توزيعات أرباح		(4,832)	(2,532)
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية		534,699	207,059
خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية		56,824	-
القيمة العادلة لمنافع وديعة مؤسسة النقد بدون عوائد استثمارية		(55,035)	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		12,821	-
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك		4,776	7,410
		1,954,740	1,777,766
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		(225,086)	(72,073)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر		-	(479,619)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(342,717)	(158)
تمويل		(9,015,959)	(3,949,432)
موجودات أخرى		(205,418)	727,614
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		3,474,404	(131,480)
ودائع العملاء		5,354,475	2,688,311
مطلوبات أخرى		583,168	(1,055,019)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		1,577,607	(494,090)
الأنشطة الاستثمارية:			
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(2,362,947)	(3,135,106)
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		87,679	274,899
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(52,975)	(69,596)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		5,279	142
توزيعات أرباح مستلمة		7,645	2,532
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(2,315,319)	(2,927,129)
الأنشطة التمويلية:			
دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية		(28,761)	(35,172)
دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار		(8,096)	(9,385)
توزيعات ارباح مدفوعة		-	(1,489,967)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(36,857)	(1,534,524)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله		(774,569)	(4,955,743)
النقد وما يماثله في بداية الفترة		4,624,067	9,540,679
النقد وما يماثله في نهاية الفترة	9	3,849,498	4,584,936
الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل		2,703,877	2,481,459
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل		534,670	586,339
معلومات إضافية غير نقدية:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(240)	66,992
اصدار أسهم منحة	1.15	5,000,000	-
الإثبات الأولي لموجودات حق الاستخدام		-	479,159

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 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 (97) فرعاً (30 يونيو 2019م: 92 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

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

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

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100%	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية	100%	6 ذو القعدة 1440هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الاسناد الخارجي لمصرف الإنماء

Classification: Private

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

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

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة 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 "التقرير المالي الأولي" والمعايير والاصدارات 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 والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا 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.

Classification: Private

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

تمثل المبالغ المستحقة لملاك الوحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة في صافي الدخل وصافي الموجودات المرتبطة بحصة الملكية التي لا يملكها المصرف أو الشركات التابعة له، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، بمعزل عن حقوق الملكية التي تعود إلى المساهمين في الشركة الأم.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة على مستوى المصرف، وكذلك الايرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين المصرف وشركاته 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 اعداد 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 وفقًا 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

Classification: Private

المستلمة. تتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير 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 بإثبات هذه المبالغ في حسابات المدينين والدائنين.

ب) التغيرات في الأحكام والافتراضات

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، اتخذت الإدارة نفس الأحكام والافتراضات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية على مستوى المصرف كما أن العوامل الأساسية لعدم اليقين عند وضع تلك التقديرات هي نفسها التي كانت موجودة عند اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قامت الإدارة بوضع افتراضات إضافية محددة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حيال المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. في الإيضاح 14 والإيضاح 16. إلا أنه نظرا لوجود حالة من عدم اليقين كما هو مبين في الإيضاح 16، فإن أي تغيير قد يطرأ مستقبلا 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 نظراً لوجود تطورات متسارعة للأحداث مع حالة من عدم اليقين حول النتائج في المستقبل، فإن إدارة المصرف تواصل تقييمها المستمر للآثار المرتقبة على ضوء تلك التطورات.

ج) تطبيق المعايير الجديدة

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

أ) تقويم معدل الفائدة القياسي (التعديلات على المعيار الدولي للقرير المالي-9، ومعيار المحاسبة الدولي-39، والمعيار الدولي للتقرير المالي-7).

ب) تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-3)

ج) تعريف الأهمية النسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-1 معيار المحاسبة الدولي-8) .

د) التعديلات على مراجع إطار مفاهيم 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 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.

Classification: Private

التحول لتطبيق IBOR (تقويم سعر الفائدة المرجعي السائد بين البنوك):

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة شاملة وتقويم لأسعار الفائدة المرجعية. يعكف المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في الوقت الراهن على تعديل توجيهاته على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس من سعر الفائدة المرجعي IBOR.

المرحلة (1) – تجري المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 "الأدوات المالية: الافصاحات وتحديداً ما يتعلق بمحاسبة التحوط". أصدرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019، وتضمنت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم اليقين جراء تقويم سعر الفائدة المرجعي IBOR. التعديلات سارية المفعول اعتبارا من 1 يناير 2020 وهي إلزامية لجميع المتعاملين بالتحوط المتأثر مباشرة بتقويم سعر الفائدة المرجعي IBOR.

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق باستبدال المعدلات المرجعية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. وفي الوقت الراهن، هناك عدم يقين بشأن توقيت المرحلة الثانية وأساليبها الانتقالية. ونتيجة لهذه الشكوك، لا يزال سعر الفائدة المرجعي IBOR يستخدم كمعدل مرجعي في الأسواق المالية وتستخدم في تقييم الادوات التي تتجاوز مواعيد استحقاقها التاريخ المتوقع لانتهاء العمل بسعر الفائدة المرجعي IBOR.

تعمل إدارة المصرف على مشروع لتنظيم الأنشطة الانتقالية للمصرف بوجه عام، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات العلاقة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. لن يكون للمشروع تأثير هام على المصرف.

4. الاستثمارات

	إيضاح	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
		(بآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات بالتكلفة المستنفذة		**19,762,020**	17,543,045	15,221,007
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**3,685,285**	3,628,656	3,792,220
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**2,364,898**	2,254,860	2,209,622
استثمار في شركة زميلة	1.4	**52,508**	60,128	66,009
استثمار في مشروع مشترك	2.4	**18,999**	16,156	13,689
يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة		**(8,098)**	(25,185)	(14,227)
الاجمالي		**25,875,612**	23,477,660	21,288,320

1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة 28.75% (في 31 ديسمبر 2019م، وفي 30 يونيو 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 والبالغة50% (في 31 ديسمبر 2019م ، وفي 30 يونيو 2019م: 50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

Classification: Private

5. التمويل، صافي

	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
الأفراد	**21,535,083**	19,766,197	16,759,114
الشركات	**82,052,533**	75,777,225	71,590,829
التمويل العامل	**103,587,616**	95,543,422	88,349,943
التمويل غير العامل	**2,814,499**	1,842,734	1,792,750
اجمالي التمويل	**106,402,115**	97,386,156	90,142,693
مخصص الانخفاض في القيمة	**(3,224,290)**	(2,584,758)	(2,475,840)
التمويل، صافي	**103,177,825**	94,801,398	87,666,853

1.5 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)	
المخصص الافتتاحي في 1 يناير	**2,584,758**	2,301,086
المحمل خلال الفترة، صافي	**582,708**	177,779
خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية	**56,824**	-
مبالغ مشطوبة	**-**	(3,025)
الرصيد في نهاية الفترة	**3,224,290**	2,475,840

6. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

خلال الفترة، استلم المصرف مبلغ 850 مليون ريال سعودي ومبلغ 5 مليار ريال سعودي كوديعة بدون عوائد استثمارية من مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد ثلاث سنوات، وسنة واحدة على التوالي بغرض إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كرونا" (يرجى الرجوع للإيضاح رقم 16)، ونتيجة لذلك، فقد تضمّن الدخل من الاستثمارات والتمويل ودخل العمليات الأخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م منافع القيمة العادلة والتي بلغت 50 مليون ريال و 5 مليون ريال على التوالي و الناشئة من ودائع مؤسسة النقد لأجل لدى المصرف بدون عوائد استثمارية .

Classification: Private

7. ودائع العملاء

	إيضاح	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
		(بآلاف الريالات السعودية)		
جارية وتوفير		**65,726,412**	57,962,288	56,884,968
استثمارات لأجل	1.7	**40,708,923**	43,069,002	34,936,180
تأمينات نقدية		**981,975**	1,031,545	995,301
الإجمالي		**107,417,310**	102,062,835	92,816,449

1.7 "استثمارات لأجل" تمثل مرابحة ووكالة ومضاربة العملاء.

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
اعتمادات مستندية	**1,986,413**	2,884,336	2,960,147
خطابات ضمان	**10,898,065**	10,514,834	9,932,952
قبولات	**576,223**	338,540	288,001
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	**882,501**	417,788	469,165
الإجمالي	**14,343,202**	14,155,498	13,650,265

ب) تتضمّن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة بمبلغ 148 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2020م (31 ديسمبر 2019م: 180 مليون ريال سعودي؛ 30 يونيو 2019م: 237 مليون ريال سعودي).

9. النقد وما يماثله

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

	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
نقد في الصندوق	**2,554,278**	2,354,284	2,465,769
النظامية الوديعة أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا	**207,562**	125,514	76,872
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	**1,087,658**	2,144,269	2,042,295
الإجمالي	**3,849,498**	4,624,067	4,584,936

Classification: Private

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.

اعتبارا 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 أرقام المقارنة 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 والخدمات 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 يونيو 2020 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية					
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	20,979,384	81,808,703	38,088,876	1,319,085	142,196,048
إجمالي المطلوبات	80,331,577	6,205,772	32,098,649	174,161	118,810,159
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,410,889	789,268	496,935	35,654	2,732,746
عائدات على استثمارات لأجل	(217,660)	(27,867)	(243,803)	-	(489,330)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	1,193,229	761,401	253,132	35,654	2,243,416
أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى	109,480	69,348	(1,684)	193,954	371,098
إجمالي دخل العمليات	1,302,709	830,749	251,448	229,608	2,614,514
الاستهلاك والإطفاء	111,071	8,746	5,601	2,675	128,093
مصاريف العمليات الاخرى	636,378	125,279	82,490	55,298	899,445
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	48,285	503,192	(17,463)	685	534,699
إجمالي مصاريف العمليات	795,734	637,217	70,628	58,658	1,562,237
صافي دخل العمليات	506,975	193,532	180,820	170,950	1,052,277
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(4,776)	-	(4,776)
الفترة قبل الزكاة دخل	506,975	193,532	176,044	170,950	1,047,501

Classification: Private

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية					
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	16,268,321	71,091,733	34,994,806	1,124,597	123,479,457
إجمالي المطلوبات	71,738,428	8,308,012	21,989,622	264,508	102,300,570
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,343,026	824,873	477,379	10,103	2,655,381
عائدات على استثمارات لأجل	(329,347)	(58,474)	(225,129)	-	(612,950)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	1,013,679	766,399	252,250	10,103	2,042,431
أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى	191,527	84,360	180,730	154,802	611,419
إجمالي دخل العمليات	1,205,206	850,759	432,980	164,905	2,653,850
الاستهلاك والإطفاء	101,523	17,328	13,615	2,538	135,004
مصاريف العمليات الاخرى	585,025	117,177	79,344	63,569	845,115
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	120,381	90,978	(3,605)	(695)	207,059
إجمالي مصاريف العمليات	806,929	225,483	89,354	65,412	1,187,178
صافي دخل العمليات	398,277	625,276	343,626	99,493	1,466,672
الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(7,410)	-	(7,410)
دخل الفترة قبل الزكاة	398,277	625,276	336,216	99,493	1,459,262

30 يونيو 2020 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية					
معلومات أخرى	**قطاع الافراد**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**قطاع الاستثمار والوساطة**	**الإجمالي**
الايرادات من:					
نشاط خارجي	**425,878**	**1,870,976**	**88,052**	**229,608**	**2,614,514**
نشاط بين القطاعات	**876,831**	**(1,040,227)**	**163,396**	**-**	**-**
اجمالي دخل العمليات	**1,302,709**	**830,749**	**251,448**	**229,608**	**2,614,514**

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية					
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايرادات من:					
نشاط خارجي	285,738	1,911,714	291,493	164,905	2,653,850
نشاط بين القطاعات	919,468	(1,060,955)	141,487	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,205,206	850,759	432,980	164,905	2,653,850

Classification: Private

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 يونيو 2020م (30 يونيو 2019م: 1,987 مليون سهم) بعد المحاسبة عن إصدار أسهم المنحة وخصم أسهم الخزينة.

12. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

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

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

	بآلاف الريالات السعودية			
30 يونيو 2020 (غير مدققة)	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
- أدوات حقوق ملكية	**109,075**	**1,958**	**-**	**111,033**
- صناديق استثمارية	**60,658**	**1,967,967**	**225,240**	**2,253,865**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- أدوات حقوق ملكية	**237,922**	**-**	**17,894**	**255,816**
- صكوك	**888,604**	**2,540,865**	**-**	**3,429,469**
الإجمالي	**1,296,259**	**4,510,790**	**243,134**	**6,050,183**

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

Classification: Private

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
- أدوات حقوق ملكية	45,288	-	-	45,288
- صناديق استثمارية	-	1,953,448	210,886	2,164,334
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- أدوات حقوق ملكية	139,103	-	-	139,103
- صكوك	87,698	3,565,419	-	3,653,117
الإجمالي	272,089	5,518,867	210,886	6,001,842

تحدد القيمة العادلة للصكوك السيادية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأسعار من المصادر الخارجية التي يتم تحديدها من خلال عروض الأسعار النشطة بين "المتعاملين الأوليين" في هذه الأدوات المالية والأدوات المالية المماثلة.

يتم تقييم الصكوك الأخرى غير المدرجة في السوق، والمصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام نموذج تسعير الدخل الثابت والتدفقات النقدية المخصومة التي عادة تتم باستخدام مدخلات بيانات السوق لمعدلات أرباح السوق ومعدلات هوامش الأرباح الائتمانية. نظراً لأن هذه الأدوات المالية ذات عوائد متغيرة، أي أنه يتم مراجعتها دورياً، فإنها تعتبر من الأدوات المالية ذات القيم المستقرة والتي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الإسمية.

يتم تقييم الصناديق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 للأدوات المالية خلال الفترة بالتغير في القيمة العادلة فقط المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

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

12 (ب) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة 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 2020 (غير مدققة)	**بآلاف الريالات السعودية**	
	القيمة الدفترية	**القيمة العادلة**
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**1,087,532**	**1,087,836**
استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)	**19,762,020**	**19,811,320**
تمويل، صافي	**103,177,825**	**102,888,681**
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**6,709,213**	**6,737,182**
ودائع العملاء	**107,417,310**	**107,550,006**

Classification: Private

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,580,740	3,589,870
استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)	15,221,007	14,927,049
تمويل، صافي	87,666,853	87,006,437
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,186,856	6,187,873
ودائع العملاء	92,816,449	92,854,514

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

13. برامج أسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	ا مايو 2019م	ا مايو 2019م	ا مايو 2019م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2022	30 أبريل 2024	30 أبريل 2022
عدد الأسهم الممنوحة	2,798,754	1,167,452	1,820,169
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	58,909,113	21,864,357	38,822,625
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	16.13	20.25	20.25
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	20.25	20.25	20.25
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1.8 سنوات	3.8 سنوات	1.8 سنوات

Classification: Private

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

	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	
	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد خيارات الأسهم في البرنامج
	30 يونيو 2020 (غير مدققة)					
رصيد بداية السنة	21.50	1,937,017	27.00	877,198	27.00	1,370,467
إصدار أسهم منحة	16.13	616,935	20.25	290,254	20.25	449,702
ممنوح خلال السنة	-	-	-	-	20.25	(449,702)
متنازل عنه	16.13	(86,212)	22.13	(23,165)	27.00	(21,360)
مفعّل/ انتهت مدته	-	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	16.13	2,467,740	20.25	1,144,287	20.25	1,349,107
المتاح للتفعّيل بنهاية السنة	16.13	2,467,740	20.25	1,144,287	20.25	1,349,107

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المالية والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة 12.8 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2019م: صفر).

14. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان:

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد لبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان تفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية 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 ومجموعة 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،

Classification: Private

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 التركز 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 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، التقييم الائتماني، والربحية وتوزيع رأس المال.

عزز المصرف سياساته المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية لمعالجة المخاطر المتسارعة والتطورات التي فرضتها الظروف الراهنة. ويشمل ذلك مستوى التركزات على 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، والتركزات على مستوى أرباب العمل، ومستويات البطالة والمستويات المتوقعة للضمانات، والتعثرات في السداد، وكذلك توقيت الدعم الحكومي الذي سيعتبر عاملا مؤثرا 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 ترتكز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة ومراقبة حدود الائتمان.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. 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+، 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 بناءاً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية والتغيرات 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.

Classification: Private

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. وبناءاً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية 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 الإنشاء
ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق
ح) الموقع الجغرافي للعميل.
ط) القطاع

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

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

Classification: Private

- المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة (الموجودات غير العاملة)": يقوم المصرف بإثبات مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

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

مخصص الخسائر

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

	30 يونيو 2020			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الرصيد في بداية الفترة	779,463	799,024	1,212,923	2,791,410
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	(4,275)	3,440	835	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	10,358	(182,958)	172,600	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	3,456	3,770	(7,226)	-
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة	(11,493)	335,151	211,041	534,699
خسارة التعديل الناشئة عن التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية	56,824	-	-	56,824
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد في 30 يونيو 2020م	834,333	958,427	1,590,173	3,382,933

Classification: Private

	30 يونيو 2019			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الرصيد في بداية الفترة	799,672	771,127	956,862	2,527,661
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	92,806	(85,484)	(7,322)	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	(6,427)	11,442	(5,015)	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	(521)	(21,851)	22,372	-
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة	(28,614)	72,337	163,336	207,059
مبالغ مشطوبة	-	-	(3,025)	(3,025)
الرصيد في 30 يونيو 2019م	856,916	747,571	1,127,208	2,731,695

مخاطر السيولة

يدرك المصرف أهمية التركيز الوثيق على إدارة الاستثمار السيولة خلال هذه الفترة، وقد عزز رصده اليومي لمخاطر الاستثمار والسيولة كما تم تكثيف التواصل والتنسيق بين الأعضاء الأساسيين في لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات لتقييم وتخفيف ومعالجة فإن المصرف يدرك أهمية مبادرات، الخسائر المحتملة والمتكبدة في أنشطة الخزينة والاستثمارات في الوقت المناسب. إضافة لذلك 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 فريقه الداخلي لإدارة الأزمات والذي يعقد اجتماعات دورية لمتابعة التطورات فقد تم تفعيل خطط الطوارئ والتي اتاحت لنسبة كبيرة من الموظفين، والتركيز على آثار الوباء على أعمال المصرف. إضافة لذلك 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 استثمارات المصرف في بنيته الأساسية المتقدمة في مجال تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية الرقمية للعملاء استخدام مرافق المصرف بشكل ملائم خلال فترة الإغلاق للفروع 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 الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية، للحفاظ على وجود رأس مال قوي.

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

Classification: Private

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

	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**115,722,130**	109,989,481	103,764,996
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	**9,644,378**	9,267,525	8,528,325
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**5,245,032**	461,946	300,689
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر	**130,611,540**	119,718,952	112,594,010
رأس المال الأساسي	**24,108,755**	22,878,645	21,612,608
رأس المال المساند	**1,450,890**	1,374,869	1,297,062
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**25,559,645**	24,253,514	22,909,670
نسبة كفاية رأس المال %			
رأس المال الأساسي	**18%**	19%	19%
رأس المال الأساسي والمساند	**20%**	20%	20%

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 والعام 2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجيا 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 اعتبارا 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 وفقًا 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.

Classification: Private

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

بتاريخ 11 مارس 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا ("COVID-19") بالجائحة إثر انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. أثرت هذه الجائحة أيضاً على دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنها المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس، وقد قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص باتخاذ الإجراءات الاحترازية اللازمة بإغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات التباعد الاجتماعي، وفرض الإغلاق وحظر التجول في جميع مناطق المملكة.

شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال النصف الأول لعام 2020، لا تنحصر فقط لأسباب انخفاض الطلب الناشئ عن تفشي جائحة كورونا وما نتج عنه من إغلاق لعدة أنشطة اقتصادية عالمية، ولكن أيضا بسبب حجم ومستويات العرض في السوق قبل تفشي الوباء. شهدت أسعار النفط بعض الانتعاش في أواخر الربع الثاني 2020 مع خفض البلدان المنتجة للنفط إنتاجها إلى جانب زيادة الطلب مع خروج البلدان من عمليات الإغلاق.

يقوم المصرف باستمرار بتقييم الأوضاع الحالية من خلال إجراء عدة سيناريوهات لاختبارات الضغط على التقلبات المتوقعة في أسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية بالإضافة إلى الممارسات الأخرى للتعامل مع آثار تفشي فيروس كوفيد-19 على نشاطات المصرف وادائه المالي. تشمل الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً البدء في مراجعة تركزات مخاطر الائتمان على مستويات أكثر دقة مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والبلدان والعملاء وما إلى ذلك، وحماية الضمانات، ومراجعة التصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة التمويل بشكل مناسب. تراعي هذه الإجراءات أيضاً الآثار الناتجة عن برامج الدعم الصادرة عن الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد استدعت الظروف الحالية بعد الإغلاق قيام المصرف بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وتمحورت هذه المراجعة في المقام الأول حول تعديل سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعة احتمالات حدوث السيناريوهات التي تستخدم حالياً في تقدير خسائر الائتمان الموقعة. في الربع الأول من عام 2020، قام المصرف بإجراء تعديلات معينة على عوامل الاقتصاد الكلي. ومع توفر المزيد من البيانات الموثوقة خلال الربع الثاني من عام 2020، قامت الإدارة بإجراء تعديلات إضافية على عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يزال نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة يمتلك حساسية لمتغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان النسبية للسيناريوهات. وكما هو الحال في إجراء أي توقعات، فإن التقديرات واحتمال حدوثها تستند إلى قدر كبير من الأحكام التي قد يشوبها عدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. إن تأثير هذه الحالة الاقتصادية غير المستقرة يستند إلى أحكام محددة، وسيواصل المصرف إعادة تقييم موقفه وما يتصل به من تأثيرات على أساس منتظم.

علاوة على ذلك، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من الآثار المحددة للوباء وما نجم عن ذلك من تدابير الدعم الحكومية ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل تأجيل الأقساط وغيرها من حزم الدعم الأخرى على محفظة التمويل. كما أجرى المصرف تحديثات على نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتحسين تطبيق تصنيف المراحل الناشئة من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء المتأثرين. ويتم تحديد وعرض التعرضات بشكل مناسب في النماذج كالآتي:

- العملاء التي توجد مؤشرات على تدهور جودتهم الائتمانية على أساس دائم، وبالتالي يتوجب على المصرف إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى كامل فترة تعرضاتهم الائتمانية؛
- العملاء التي حافظت جودتهم الائتمانية على استقرارها (نظراً لاستفادتهم من برامج الدعم الحكومية) أو التي انخفضت جودة ائتمانهم، لكن بشكل مؤقت في حال كون العميل يمتلك أساسات مالية قوية للعودة بقوة بعد الإغلاق.

Classification: Private

سيستمر المصرف في تقييم تعرضات الشركات الهامة بشكل فردي حيث تتوافر بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى أي تعديلات إضافية في خسائر الائتمان المتوقعة في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

نتج عن عوامل الاقتصاد الكلي المذكورة أعلاه وتصنيف المراحل الائتمانية زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 182 مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020. وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020، مبلغ 212مليون ريال سعودي.

خلال الربع الثاني من العام 2020م، لم يقم المصرف بتسجيل أي خسائر تعديل إضافية. تضمّنت قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م مبلغ 2.5 مليون ريال سعودي تتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

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 ومتناهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمدا الثاني 1438هـ. تشتمل هذه المبادرات بشكل رئيس على البرامج التالية:

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

كجزء من برنامج تأجيل الأقساط، يتعين على المصرف تمديد فترة التمويل لمدة ستة أشهر لتسهيلات التمويل الممنوحة للشركات التي تندرج تحت إطار الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. تعتبر التسهيلات المالية بمثابة دعم للسيولة على المدى القصير لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين. لقد ساهم المصرف بهذه التسهيلات المالية من خلال تمديد مدة التمويل الممنوح والذي تنطبق عليه الشروط دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت المحاسبة عنه وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 كونه تعديل على الترتيبات التعاقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل عند التطبيق بلغت 45.6 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2020م وتم عرض تلك الخسائر كجزء من "الدخل من الاستثمارات والتمويل" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. وفي ظل غياب العوامل الأخرى، لا تعتبر المشاركة في تأجيل الأقساط زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

كما سبق الإشارة إليه في الايضاح 6، فقد استلم المصرف خلال الربع الأول من العام 2020 مبلغ 850 مليون ريال من مؤسسة النقد العربي السعودي كوديعة لأجل بدون عوائد استثمارية تستحق بعد ثلاث سنوات بغرض تعويض المصرف عن جميع التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها في إطار برامج الدعم المقدمة من المؤسسة وغيرها من الجهات الحكومية، وقد توصلت الإدارة، بناءً على المعلومات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، إلى أن هذه المنحة الحكومية ترتبط في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل التي تكبدها المصرف نتيجة تأجيل الأقساط. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بلغ 50 مليون ريال سعودي تم إثباته مباشرة في اليوم الأول في قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. لقد اتخذت الإدارة أحكاما معينة عند الاعتراف بإيرادات هذه المنح الحكومية وقياسها. تم إثبات مصروفات بلغت 4.1 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 لإطفاء الدخل المسجل عند الإثبات الأولي.

Classification: Private

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2020م، شارك المصرف في برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لتمويل الإقراض، وبرنامج دعم ضمانات التمويل. علاوة على ذلك، فقد قام المصرف خلال الفترة من 14 مارس إلى 30 يونيو 2020م بإعفاء العملاء من رسوم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية والتي بلغت 51.5 مليون ريال سعودي. يجري المصرف حالياً مناقشاته مع مؤسسة النقد العربي السعودي لاسترداد مبالغ الرسوم المشار إليها أعلاه وضريبة القيمة المضافة المتعلقة بها.

تعزيز سيولة القطاع المصرفي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

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

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من الاستمرار في وره لتقديم 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؛
- تخفيف أعباء الإعفاءات المقررة على عدد من رسوم الخدمات المصرفية الالكترونية.

وفي هذا السياق، استلم المصرف خلال الربع الثاني من عام 2020 مبلغ 5 مليارات ريال كوديعة لأجل بدون أي عوائد استثمارية 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 5 ملايين ريال سعودي في قائمة الدخل كما في 30 يونيو 2020، مع تأجيل المبلغ المتبقي.

2.16 دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً 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 لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى المصرف لمدة ثلاثة أشهر. نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل تبلغ 11.2 ملايين ريال سعودي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020م، وتم عرضها ضمن "الدخل من الاستثمارات والتمويل" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. في ظل غياب عوامل الأخرى، لا يعتبر 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 مبيّن في الإيضاح رقم 10.

18. الأحداث بعد فترة التقرير

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد فترة التقرير من شأنها أن تؤثر تأثيرا كبيرا على المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م.

19. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 07 ذو الحجة 1441هـ (الموافق 28 يوليو 2020م).

Classification: Private