
مصرف الإنماء

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2019م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مكتمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 رقم 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. يشمل 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 هو 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 باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 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 الإصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح ١٤ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٤ مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



٢٠ شعبان ١٤٤٠ هـ
(الموافق: ٢٥ إبريل ٢٠١٩)

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات				
9,263,486	7,359,684	7,486,167		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,717,478	8,293,206	4,160,625		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,940,998	18,399,178	20,727,965	5	استثمارات، صافي
79,012,848	83,889,150	85,877,066	6	تمويل، صافي
1,863,851	1,896,679	2,345,251	4	ممتلكات ومعدات، صافي
2,146,210	1,700,073	1,197,350		موجودات أخرى
113,944,871	121,537,970	121,794,424		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
1,120,155	6,318,336	3,947,769		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,339,506	90,128,138	92,261,082	7	ودائع العملاء
3,306,493	3,793,788	5,126,709	4	مطلوبات أخرى
93,766,154	100,240,262	101,335,560		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
2,259,457	2,888,815	2,888,815		احتياطي نظامي
(39,210)	(22,377)	(2,514)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16,758	54,085	47,509		احتياطيات أخرى
1,857,184	1,990,693	2,628,529		أرباح مبقاة
1,191,964	1,489,967	-		أرباح مقترح توزيعها
(107,436)	(103,475)	(103,475)		أسهم خزينة
20,178,717	21,297,708	20,458,864		إجمالي حقوق المساهمين
113,944,871	121,537,970	121,794,424		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
1,113,086	1,307,113		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(216,809)	(314,014)		عائدات على استثمارات لأجل
896,277	993,099		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
206,281	268,132		دخل أتعاب خدمات مصرفية
(55,302)	(61,920)		مصاريف أتعاب خدمات مصرفية
150,979	206,212		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
39,535	45,441		دخل تحويل عملات، صافي
13,174	44,014		مكاسب استثمارات بأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	230		مكاسب استثمارات بأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
9,794	639		توزيعات أرباح
1	3		دخل العمليات الأخرى
1,109,760	1,289,638		إجمالي دخل العمليات
227,010	261,938		رواتب ومزايا الموظفين
37,888	34,216		إيجارات ومصاريف مباني
45,962	66,726		استهلاك وإطفاء
132,327	150,407		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
89,473	65,398		مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
532,660	578,685		إجمالي مصاريف العمليات
577,100	710,953		صافي دخل العمليات
4,712	(2,433)		الحصة في (خسائر)/أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
581,812	708,520		صافي دخل الفترة
0.39	0.48	11	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

2018	2019	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
581,812	708,520	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة لإعادة التويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة صافي التغير في قيمة استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,799	12,300	
		بنود قابلة لإعادة التويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(11,517)	7,793	
-	(230)	
572,094	728,383	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

بألاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرطبة الموحدة (غير مدققة)

	أرباح مقترح	أرباح	احتياطيات الأرباح	أخرى	النظامي الأخر	الاحتياطي خلال الدخل الشامل	رأس المال	إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
الإجمالي	حزينة	المبقاة	توزيعها	أرباح مقترح	احتياطيات الأرباح	احتياطيات الأرباح	النظامي الأخر	إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
21,297,708	(103,475)	1,990,693	54,085	1,489,967	1,990,693	(22,377)	2,888,815	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
708,520	-	708,520	-	-	-	-	-	-	مافي دخل الفترة
12,300	-	-	-	-	12,300	12,300	-	-	مافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,793	-	-	-	-	7,793	7,793	-	-	مافي التغير في القيمة العادلة للمكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(230)	-	-	-	-	(230)	(230)	-	-	مافي المبالغ المحققة من بيع استثمارات مكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
728,383	-	708,520	-	-	19,863	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(1,489,967)	-	-	(1,489,967)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح معتمدة عن العام 2018م
(70,684)	-	(70,684)	-	-	-	-	-	-	الزكاة للفترة الحالية
(6,576)	-	-	(6,576)	-	-	-	-	-	احتياطي المساهمات الاجتماعية
20,458,864	(103,475)	2,628,529	47,509	-	(2,514)	2,888,815	15,000,000	-	الرصيد في نهاية الفترة

تعد الأرقام المرققة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرطبة الموحدة الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرطبة الموحدة (غير مدققة)

	الإجمالي	أسهم خريفة	أرباح مقترح	أرباح	المبقة	أخرى	الاحتياطيات الأخرى	من خلال الدخل الشامل الأخر	التزامي النظامي	رأس المال
الرصيد في بداية الفترة	20,597,153	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	340,155	2,259,457	15,000,000		
أثر إعادة التصنيف	(253,391)	-	-	-	-	(253,391)	-	-		
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 في 1 يناير 2018م	(722,868)	-	-	(608,966)	-	(113,902)	-	-		
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م	19,620,894	(107,436)	1,191,964	1,287,563	16,484	(27,138)	2,259,457	15,000,000		
ملفني دخل الفترة	581,812	-	-	581,812	-	-	-	-		
ملفني التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,799	-	-	-	-	1,799	-	-		
ملفني التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(11,517)	-	-	-	-	(11,517)	-	-		
اجمالي الدخل الشامل	572,094	-	-	581,812	-	(9,718)	-	-		
ملفني مكاسب بيع استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	2,354	-	(2,354)	-	-		
الزكاة للفترة الحالية	(14,545)	-	-	(14,545)	-	-	-	-		
احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	274	-	-	-	274	-	-	-		
الرصيد في نهاية الفترة	20,178,717	(107,436)	1,191,964	1,857,184	16,758	(39,210)	2,259,457	15,000,000		

تعد الأرقام المرصوفة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرطبة الموحدة الموحدة

بدرية
الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي

2018	2019	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
581,812	708,520	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
45,962	66,726	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(8,164)	(46,972)	استهلاك وإطفاء
(9,794)	(639)	أرباح غير محققة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي توزيعات أرباح
89,473	65,398	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
274	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(4,712)	2,433	الحصة في خسائر/ (أرباح) الشركة الزميلة والمشروع المشترك
694,851	795,466	
127,092	(42,819)	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(54,099)	428,517	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(882,523)	(2,260,344)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(548,889)	(2,044,345)	استثمارات
(487,981)	454,768	تمويل
		موجودات أخرى
(232,732)	(2,370,567)	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
274,755	2,132,944	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(896,192)	(692,075)	ودائع العملاء
(2,005,718)	(3,598,455)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(33,390)	(27,335)	الأنشطة الاستثمارية:
9,794	639	شراء ممتلكات ومعدات
(23,596)	(26,696)	توزيعات أرباح مستلمة
(2,029,314)	(3,625,151)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
10,702,200	9,540,679	صافي النقص في النقد وما يماثله
8,672,886	5,915,528	النقد وما يماثله في بداية الفترة
651,299	1,029,240	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
168,433	282,084	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
(9,718)	19,863	معلومات إضافية غير نقدية:
	1,489,967	صافي التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		توزيعات أرباح معتمدة

تعد البيانات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م

1. عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (91) فرعاً (31 مارس 2018م: 85 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 ("المصرف"):

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-34 "القوائم المالية المرحلية" باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافترافات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م فيما عدا التغييرات 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 للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

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

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

- وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي المرحلي"، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وفيما يتعلق بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي-12 (ضريبة الدخل) وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية-21 (الضرائب) بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل.
- وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

ب) أسس القياس

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

تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة على أساس السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وما لم يرد خلاف ذلك.

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. تعتبر المنشأة قادرة على التحكم بمنشأة أخرى عندما تكون معرّضة أو تمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في الاستثمار، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت 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 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 الموجزة الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف. حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرية والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح في الآتي:

1.3 اعتماد المعايير الجديدة

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

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

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

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

أ) التزام الإيجار

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

ب) حق استخدام الأصل

يتم إثبات حق استخدام الأصل عن طريق قياس قيمة الأصل بمبلغ مساوٍ للالتزام عقد الإيجار، ويعدل بمقدار مدفوعات الإيجار المقدمة أو مستحقة الدفع المثبتة مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي.

ج) التحول

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

2.3 اعتمدت الهيئة العامة للزكاة والدخل معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م، وعليه قام المصرف بإثبات التزام الزكاة للفترة حتى 31 مارس 2019م.

4. أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي-16

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

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

1.4 بلغ رصيد حق استخدام الأصول كما في 31 مارس 2019م 466 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد صافي الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

2.4 بلغ رصيد التزام الإيجارات كما في 31 مارس 2019م 445 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

5. الاستثمارات

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
10,903,469	12,948,903	14,688,223	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,266,117	3,201,088	3,747,627	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,685,240	2,180,148	2,221,930	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
82,876	72,776	70,878	1.5 استثمار في شركة زميلة
14,178	14,332	13,797	2.5 استثمار في مشروع مشترك
(10,882)	(18,069)	(14,490)	يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
15,940,998	18,399,178	20,727,965	الاجمالي

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

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

6. التمويل، صافي

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
14,779,292	15,709,601	16,118,077	الأفراد
65,469,925	69,203,984	70,810,722	الشركات
80,249,217	84,913,585	86,928,799	التمويل العامل
865,599	1,276,651	1,306,903	التمويل غير العامل
81,114,816	86,190,236	88,235,702	اجمالي التمويل
(2,101,968)	(2,301,086)	(2,358,636)	مخصص الانخفاض في القيمة
79,012,848	83,889,150	85,877,066	التمويل، صافي

1.6 يتضمّن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ 217 مليون ريال لمقابلة خسائر الانخفاض في قيمة التعهدات والالتزامات المحتملة (في 31 ديسمبر 2018م: 204 مليون ريال سعودي، وفي 31 مارس 2018م: 197 مليون ريال سعودي).

2.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	
(بآلاف لريالات)		
2,209,041	2,505,070	المخصص الافتتاحي بداية الفترة
89,473	71,276	الزيادة في المخصص خلال الفترة، صافي
-	(1,119)	مبالغ مشطوبة
2,298,514	2,575,227	الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,171,472	53,510,669	53,859,868	جارية وتوفير
43,366,823	35,690,291	37,380,874	1.7 استثمارات لأجل
801,211	927,178	1,020,340	تأمينات نقدية
89,339,506	90,128,138	92,261,082	الإجمالي

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

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالأئتمان لدى المصرف:

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,021,824	2,882,717	2,946,971	اعتمادات مستندية
7,965,466	8,837,299	9,588,708	خطابات ضمان
165,211	255,025	250,186	قبولات
589,678	574,565	256,496	التزامات لمنح أئتمان غير قابلة للنقض
11,742,179	12,549,606	13,042,361	الإجمالي

9. النقد وما يماثله

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

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,155,924	2,209,434	2,271,642	نقد في الصندوق
2,288,887	93,519	114,975	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
4,228,075	7,237,726	3,528,911	
8,672,886	9,540,679	5,915,528	الإجمالي

10. القطاعات التشغيلية

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

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

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) قطاع الأفراد: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
 - (ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
 - (ج) قطاع الخزينة: يشمل الاستثمار، وإدارة السيولة، وخدمات الخزينة الأخرى.
 - (د) قطاع الاستثمار والوساطة: يشمل الاستثمار وإدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.
- يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.
- اعتباراً من 1 يناير 2019م، طور المصرف نظام تسعير تحويل الاموال الداخلي فيما يتعلق بتعويضات الحسابات الجارية، وتوزيع التكاليف المشتركة على قطاعات الأعمال بما يحقق توازن وشفافية أفضل، وعليه فقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة ذات العلاقة لتحقيق توافقاً أكبر.

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

31 مارس 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
121,794,424	1,278,849	35,065,655	69,854,930	15,594,990	إجمالي الموجودات
101,335,560	323,740	20,822,140	6,367,077	73,822,603	إجمالي المطلوبات
1,307,113	5,901	286,888	409,522	604,802	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(314,014)	-	(107,531)	(27,848)	(178,635)	عائدات على استثمارات لأجل
993,099	5,901	179,357	381,674	426,167	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
296,539	80,053	83,657	39,548	93,281	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,289,638	85,954	263,014	421,222	519,448	إجمالي دخل العمليات
65,398	-	(5,878)	50,637	20,639	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
66,726	1,196	6,781	8,596	50,153	الاستهلاك والإطفاء
446,561	28,125	48,877	69,308	300,251	مصاريف العمليات الأخرى
578,685	29,321	49,780	128,541	371,043	إجمالي مصاريف العمليات
710,953	56,633	213,234	292,681	148,405	صافي دخل العمليات
(2,433)	-	(2,433)	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
708,520	56,633	210,801	292,681	148,405	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
113,944,871	748,183	34,272,167	64,346,090	14,578,431	إجمالي الموجودات
93,766,154	65,052	28,472,605	9,274,903	55,953,594	إجمالي المطلوبات
1,113,086	1,554	276,512	390,123	444,897	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(216,809)	-	(125,355)	(27,989)	(63,465)	عائدات على استثمارات لأجل
896,277	1,554	151,157	362,134	381,432	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
213,483	66,479	53,991	22,675	70,338	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,109,760	68,033	205,148	384,809	451,770	إجمالي دخل العمليات
89,473	-	-	80,179	9,294	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
45,962	180	6,145	7,529	32,108	الاستهلاك والإطفاء
397,225	22,784	38,360	55,060	281,021	مصاريف العمليات الأخرى
532,660	22,964	44,505	142,768	322,423	إجمالي مصاريف العمليات
577,100	45,069	160,643	242,041	129,347	صافي دخل العمليات
4,712	-	4,712	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
581,812	45,069	165,355	242,041	129,347	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,289,638	85,954	138,837	940,992	123,855	- نشاط خارجي
-	-	124,177	(519,770)	395,593	- نشاط بين القطاعات
1,289,638	85,954	263,014	421,222	519,448	اجمالي دخل العمليات

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايادات من:					
- نشاط خارجي	227,027	753,866	60,834	68,033	1,109,760
- نشاط بين القطاعات	224,743	(369,057)	144,314	-	-
اجمالي دخل العمليات	451,770	384,809	205,148	68,033	1,109,760

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. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	31 مارس 2019م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
53,019	-	-	53,019	- أدوات حقوق ملكية
-	1,970,318	208,134	2,178,452	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
124,844	-	-	124,844	- أدوات حقوق ملكية
86,435	3,536,348	-	3,622,783	- صكوك
264,298	5,506,666	208,134	5,979,098	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	31 مارس 2018م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
46,391	-	-	46,391	- أدوات حقوق ملكية
-	1,431,332	207,517	1,638,849	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
126,248	-	-	126,248	- أدوات حقوق ملكية
75,654	3,064,215	-	3,139,869	- صكوك
248,293	4,495,547	207,517	4,951,357	الإجمالي

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 والقيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية 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 الأرباح والخسائر، والمصنفة ضمن المستوى الثاني والثالث على أساس آخر أسعار معلنة لصافي الموجودات في تاريخ إعداد المركز المالي. كما يتم تقييم الاستثمارات المتداولة في الأسواق على أساس سعر إغلاق السوق لهذه الأسهم في تاريخ التقييم.

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2019 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
4,157,373	4,160,625	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,476,387	14,688,223	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
85,350,805	85,877,066	تمويل، صافي
المطلوبات		
3,948,751	3,947,769	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,285,195	92,261,082	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
5,684,889	5,717,478	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,690,545	10,903,469	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
78,750,886	79,012,848	تمويل، صافي
المطلوبات		
1,118,238	1,120,155	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,334,795	89,339,506	ودائع العملاء

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

13. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان:

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد لبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان تفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجزئة المصرفية. تعمل إدارة المخاطر (نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، مدير عام الائتمان ومسؤولو مخاطر الائتمان) كمراجعين ومعمدين ائتمانيين مستقلين. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحفظة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، التقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

خسائر الائتمان المتوقعة:

درجات مخاطر الائتمان

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

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد لمدة سنة واحدة (PD). من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتباره الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3 و 3 و -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من

سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعمل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالعهود والتغييرات الإدارية - إن وجدت - والتغييرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل. يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة بناءً على درجات الجدارة الائتمانية الفردية المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغيير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول على منهجية تقدير التعثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تسهيل تتبع وتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

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

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

- المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري جودتها الائتمانية منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في 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 متأخرات السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم اعتبار لتصنيف المرحلة 2 هو رأي لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9-، بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. سيتم إثبات مخصص انخفاض القيمة على أساس مدى عمر الأصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على هذا الأساس.
- المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة": يقوم المصرف بإثبات مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

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

31 مارس 2019م (غير مدققة)

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			
799,671	771,127	956,863	2,527,661
14,582	(11,283)	(3,299)	-
(1,983)	8,183	(6,200)	-
(395)	(6,595)	6,990	-
(46,256)	42,977	68,677	65,398
-	-	(1,119)	(1,119)
765,619	804,409	1,021,912	2,591,940

الرصيد في 1 يناير 2019م
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة
المرجل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
المسجل/(المعكوس) خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 31 مارس 2019م

31 مارس 2018م (غير مدققة)

الإجمالي	منخفض القيمة	غير منخفض القيمة	لفترة 12 شهراً	المرصيد في 1 يناير 2018م
2,226,198	794,152	976,364	455,682	المرصيد في 1 يناير 2018م
-	(1,920)	(36,579)	38,499	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,611)	3,899	(288)	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة
-	13,445	(13,445)	-	المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة
89,473	82,927	(1,712)	8,258	المسجل/(المعكوس) خلال الفترة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,315,671	884,993	928,527	502,151	المرصيد في 31 مارس 2018م

14. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، للحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى كما توصي به لجنة بازل وهو 8%.

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

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
94,086,906	101,696,007	104,034,308	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
6,960,302	7,841,050	8,188,122	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,058,343	422,812	503,356	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
102,105,551	109,959,869	112,725,786	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,757,011	21,876,003	20,892,584	رأس المال الأساسي
1,031,672	1,271,200	1,300,429	رأس المال المساند
21,788,683	23,147,203	22,193,013	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
20%	20%	19%	رأس المال الأساسي
21%	21%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

15. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضروريا لعرض الأرقام بشكل أفضل. ولم ينتج عن إعادة الترتيب أو التصنيف لهذه الأرقام تغييرات هامة في القوائم المالية المرحلية الموحدة.

16. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 11 شعبان 1440 هـ (الموافق 16 ابريل 2019م).