

---

## مصرف الإنماء

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في 31 مارس 2018م

---

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل 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 (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

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



عمر محمد السقا  
ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ  
ص. ب ٢٧٣٢٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود  
ترخيص رقم ٣٦٦

١٥ شعبان ١٤٣٩ هـ  
(الموافق: ١ مايو ٢٠١٨)



31 مارس 2017 (غير مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
	بآلاف الريالات السعودية			
7,005,184	7,299,371	9,263,486		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
15,011,223	9,788,857	5,716,160		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,153,690	15,066,199	15,940,998	5	استثمارات، صافي
73,541,679	79,062,597	78,816,302	6	تمويل، صافي
1,702,450	1,876,423	1,863,851		ممتلكات ومعدات، صافي
1,662,834	1,658,229	2,146,210		موجودات أخرى
105,077,060	114,751,676	113,747,007		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,473,574	1,352,887	1,120,155		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
81,445,098	89,064,751	89,339,506	7	ودائع العملاء
2,577,075	3,990,276	3,108,629		مطلوبات أخرى
85,495,747	94,407,914	93,568,290		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
1,756,618	2,259,457	2,259,457		احتياطي نظامي
101,982	86,764	(39,210)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/المتاحة للبيع
12,211	16,484	16,758		احتياطيات أخرى
2,076,932	1,896,529	1,857,184		أرباح مبقاة
744,978	1,191,964	1,191,964		أرباح مقترح توزيعها
(111,408)	(107,436)	(107,436)		أسهم خزينة
19,581,313	20,343,762	20,178,717		إجمالي حقوق المساهمين
105,077,060	114,751,676	113,747,007		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2017	2018	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,007,509	1,113,086	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(193,083)	(216,809)	عائدات على استثمارات لأجل
814,426	896,277	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
143,033	150,979	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
33,810	39,535	أرباح تحويل عملات ، صافي
(906)	13,174	مكاسب/(خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
12,030	-	12 مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع ، صافي
2,386	9,794	توزيعات أرباح
67	1	دخل العمليات الأخرى
1,004,846	1,109,760	إجمالي دخل العمليات
221,306	227,010	رواتب ومزايا الموظفين
36,479	37,888	إيجارات ومصاريف مباني
63,624	45,962	استهلاك وإطفاء
120,218	132,327	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
124,236	89,473	مخصص انخفاض قيمة التمويل
14,526	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
580,389	532,660	إجمالي مصاريف العمليات
424,457	577,100	صافي دخل العمليات
(3,135)	4,712	الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
421,322	581,812	صافي دخل الفترة
0.28	0.39	11 الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
421,322	581,812	صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة لإعادة التبيويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
	(555)	صافي التغير في قيمة استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	(11,517)	بنود قابلة لإعادة التبيويب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
558		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع
30,788	-	صافي المبالغ المحققة من استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,495	2,354	إجمالي الدخل الشامل للفترة
455,163	572,094	

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

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

2018	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأخر/المتاحة للبيع	احتياطيات			الإجمالي
				أخرى	المبقة	أرباح مقترح توزيعها	
الرصيد في بداية الفترة	15,000,000	2,259,457	340,155	16,484	1,896,529	1,191,964	20,597,153
أثر التعديل (إيضاح 16)	-	-	(253,391)	-	-	-	(253,391)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9- في 1 يناير 2018م (إيضاح 4 ج)	-	-	(113,902)	-	(608,966)	-	(722,868)
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م	15,000,000	2,259,457	(27,138)	16,484	1,287,563	1,191,964	19,620,894
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	581,812	-	581,812
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(555)	-	-	-	(555)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(11,517)	-	-	-	(11,517)
صافي المبالغ المحققة من استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	2,354	-	2,354
اجمالي الدخل الشامل	-	-	(12,072)	-	584,166	-	572,094
الزكاة المستحقة للفترة الحالية	-	-	-	-	(14,545)	-	(14,545)
احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	-	-	-	274	-	-	274
الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000	2,259,457	(39,210)	16,758	1,857,184	1,191,964	20,178,717

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



بآلاف الريالات السعودية

								احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح المبفاة	احتياطيات أخرى	الأخر/المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2017			
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة		
421,322	-	-	421,322	-	-	-	-	صافي دخل الفترة		
31,346	-	-	-	-	31,346	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (معدلة)		
2,495	-	-	-	-	2,495	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع		
455,163	-	-	421,322	-	33,841	-	-	اجمالي الدخل الشامل		
(10,859)	-	-	(10,859)	-	-	-	-	الزكاة-2017		
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-	الزكاة-2016		
619	-	-	-	619	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين		
19,581,313	(111,408)	744,978	2,076,932	12,211	101,982	1,756,618	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة		

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

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي



2017	2018	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
421,322	581,812	صافي دخل الفترة
		<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
63,624	45,962	استهلاك وإطفاء
226	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
1,768	(8,164)	(أرباح)/خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
(2,386)	(9,794)	توزيعات أرباح
124,236	89,473	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
14,526	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
619	274	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
3,135	(4,712)	الحصة في (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
627,070	694,851	
		<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية</b>
(108,628)	127,092	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,012,559	(54,099)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
18,063	(882,523)	استثمارات
(3,353,967)	(548,889)	تمويل
110,947	(487,981)	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(958,230)	(232,732)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
832,872	274,755	ودائع العملاء
16,776	(896,192)	مطلوبات أخرى
(1,802,538)	(2,005,718)	
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(28,482)	(33,390)	شراء ممتلكات ومعدات
3,913	9,794	توزيعات أرباح مستلمة
(24,569)	(23,596)	
(1,827,107)	(2,029,314)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
15,368,063	10,702,200	<b>صافي النقص في النقد وما يماثله</b>
13,540,956	8,672,886	النقد وما يماثله في بداية الفترة
811,006	651,299	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
310,415	168,433	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
31,346	(12,072)	صافي التغيير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر / المتاحة ل

تعد الإيفادات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

1. عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (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 (85) فرعاً ( 31 مارس 2017م: 77 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

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

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه ("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 و الأنظمة الاخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

## ب) الهيئة الشرعية

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

## 2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-34 "القوائم المالية المرحلية" باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافترافات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المماثلة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصّل عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م 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 و السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

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

## أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

أ. وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي وّجّهت، باعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم-12 (ضريبة الدخل) وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم-21 (الضرائب) نظراً لأنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة والتوضيحات المتعلقة بحساب الزكاة وضريبة الدخل، يثبت استحقاق الزكاة ضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

أ. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف. وتجدر الإشارة إلى أن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المشار إليه قد ألغى العمل بمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة مسبقاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث توقف العمل بها اعتباراً من 1 يناير 2017م.

## ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، والدفعات للموظفين على أساس الأسهم، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

### ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

### د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل 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. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يمتلك سلطة على الشركة المستثمر بها، ويكون معرّضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في 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. و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم 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 العامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح فيما يلي:

#### (أ) اعتماد المعايير الجديدة

اعتمد المصرف تطبيق المعايير التقارير الدولية الجديدة الآتية خلال الفترة:

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

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

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

#### 1. تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

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

#### **الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:**

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

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

بوجه عام، فإن تمويل العملاء، المرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك تصنف ضمن الموجودات المحتفظ بها بالتكلفة المستنفذة.

#### **الموجودات المالية بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يحتفظ بالموجودات لهدفين، وهما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

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

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

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم تصنيف الاستثمارات ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال كونها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو في حال تم تصنيفها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي. الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة في حال تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الأصل المالي ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة أو الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي حال الأخذ بهذا التصنيف سيقلل ذلك من اختلاف المعالجة المحاسبية التي قد تنشأ عند الأخذ بتصنيف آخر.

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

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

### ii. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، بالتكلفة المستنفذة. يتم إثبات جميع الودائع بين البنوك وودائع العملاء عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة. يتم قياس الضمانات المالية بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة أيهما أعلى.

### iii. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

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

عند إلغاء إثبات لأصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي



أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة محولة)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

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

#### المطلوبات المالية:

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

#### ١٧. انخفاض القيمة:

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

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

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

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



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

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

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو سيقوم المصرف بتحديد خسائر ائتمانية متوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات لتحديد مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

يرى المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع المصارف والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتصنيف المقبول عالمياً بمستوى "درجة استثمار".

## ٧. التحوّل

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

يتم إثبات فرق القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 في الأرباح المبقاة حتى 1 يناير 2018م، وبناءً على ذلك ، فإن معلومات المقارنة المالية المعروضة للعام 2017م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 ، وبالتالي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة للعام الحالي 2018م بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم-9.

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

4. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9		التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الاملي حسب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد حسب معيار التقارير المالية الدولي 9	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
بآلاف الريالات		بآلاف الريالات					
<b>الموجودات المالية</b>							
النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
7,299,371	7,299,371	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	تمويل ومستحقات	بالتكلفة المستنفذة	7,299,371
9,782,582	9,788,857	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات	الاستثمارات بالأسهم وصناديق الاستثمار – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	9,788,857
56,775	77,045	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	استثمارات في الأسهم	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	77,045
132,365	112,095	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	الاستثمار في الصناديق العامة	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	112,095
1,643,681	1,643,681	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	الاستثمارات في الصناديق العامة	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,643,681
11,223,337	11,234,219	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	الاستثمارات في الصناديق العامة	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	11,234,219
1,906,817	1,906,817	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات	الاستثمارات في الصناديق العامة	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	1,906,817
<b>14,962,975</b>	<b>14,973,857</b>						
78,356,886	79,062,597	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات	التمويل، صافي الموجودات الأخرى	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	79,062,597
1,556,674	1,556,674	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات		بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	1,556,674
<b>111,958,488</b>	<b>112,681,356</b>						
<b>المطلوبات المالية</b>							
1,352,887	1,352,887	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	1,352,887
89,064,751	89,064,751	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	ودائع العملاء	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	89,064,751
3,108,240	3,108,240	بالتكلفة المستنفذة	تمويل ومستحقات	المطلوبات الأخرى	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	3,108,240
<b>93,525,878</b>	<b>93,525,878</b>						

(ب) تسوية المبالغ الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم-39 مع المبالغ المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9

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

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

بآلاف الريالات	
الأرباح المبقة	
1,896,529	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم-39 (31 ديسمبر 2017م)
113,902	إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
(722,868)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
<b>1,287,563</b>	<b>الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (1 يناير 2018م)</b>

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

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

5. الاستثمارات

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	إيضاح
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,906,302	1,906,817	1,906,813	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المستنفذة)
872,451	1,755,776	126,248	استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
2,210,580	11,234,219	3,139,869	استثمارات مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/متاحة للبيع
-	-	8,996,656	استثمارات مكوك بالتكلفة المستنفذة
69,684	77,045	1,685,240	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
81,029	78,429	82,876	1.5 استثمار في شركة زميلة
13,644	13,913	14,178	2.5 استثمار في مشروع مشترك
-	-	(10,882)	مخصص انخفاض القيمة
6,153,690	15,066,199	15,940,998	<b>الاجمالي</b>

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 المشاريع المشتركة حصة المصرف في الملكية والبالغة (50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

6. التمويل، صافي

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
13,941,221	14,601,023	14,779,292	الأفراد
59,993,461	65,150,897	65,469,925	الشركات
73,934,682	79,751,920	80,249,217	<b>التمويل العامل</b>
676,798	814,007	865,599	التمويل منخفض القيمة
74,611,480	80,565,927	81,114,816	<b>اجمالي التمويل</b>
(1,069,801)	(1,503,330)	(2,298,514)	مخصص الانخفاض في القيمة
73,541,679	79,062,597	78,816,302	<b>التمويل، صافي</b>

1.6 التغيرات في مخصصات انخفاض قيمة التمويل

31 مارس 2018م (غير مدققة) (بآلاف الريالات)	
1,503,330	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39)
705,711	مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة
2,209,041	المخصص الافتتاحي في 1 يناير 2018م (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9)
89,473	المصرف خلال الفترة ، صافي
2,298,514	الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	إيضاح	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>				
45,848,608	45,316,467	45,171,472		ودائع تحت الطلب
34,534,958	42,987,385	43,366,823	1.7	استثمارات عملاء لأجل
1,061,532	760,899	801,211	2.7	حسابات عملاء اخرى
81,445,098	89,064,751	89,339,506		الإجمالي

1.7 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء

2.7 يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

8. التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,039,962	3,023,080	3,021,824	اعتمادات مستندية
7,732,269	7,547,852	7,965,466	خطابات ضمان
162,596	173,672	165,211	قبولات
722,176	488,627	589,678	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
10,657,003	11,233,231	11,742,179	الإجمالي

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 ، لم يحدث أي تغيير من موقف تقديرات الزكاة، ولازال الموقف كما هو عليه في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

يتكون النقد و ما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة من الآتي :

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,003,861	1,902,511	<b>2,155,924</b>	نقد في الصندوق
469,704	451,093	<b>2,288,887</b>	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
11,067,391	8,348,596	<b>4,228,075</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية أقل من تسعين يوماً
<b>13,540,956</b>	<b>10,702,200</b>	<b>8,672,886</b>	<b>الإجمالي</b>

#### 10. القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات والمضاربات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.
- (د) **قطاع الاستثمار و الوساطة**: يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .



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

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
113,747,007	761,197	28,906,436	65,713,746	18,365,628	إجمالي الموجودات
93,568,290	71,766	25,735,210	9,956,617	57,804,697	إجمالي المطلوبات
1,113,086	2,074	283,582	427,129	400,301	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(216,809)	-	(125,355)	(27,989)	(63,465)	عائدات على استثمارات لأجل
896,277	2,074	158,227	399,140	336,836	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
213,483	66,482	53,570	22,670	70,761	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,109,760	68,556	211,797	421,810	407,597	إجمالي دخل العمليات
89,473	-	-	80,179	9,294	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
45,962	368	7,210	16,314	22,070	الاستهلاك و الإطفاء
397,225	23,685	43,640	97,140	232,760	مصاريف العمليات الأخرى
532,660	24,053	50,850	193,633	264,124	إجمالي مصاريف العمليات
577,100	44,503	160,947	228,177	143,473	صافي دخل العمليات
4,712	-	4,712	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
581,812	44,503	165,659	228,177	143,473	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
105,077,060	486,068	26,299,422	61,018,964	17,272,606	إجمالي الموجودات
85,495,747	69,297	23,901,202	7,459,241	54,066,007	إجمالي المطلوبات
1,007,509	1,230	268,125	386,028	352,126	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(193,083)	-	(157,904)	(6,976)	(28,203)	عائدات على استثمارات لأجل
814,426	1,230	110,221	379,052	323,923	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
190,420	49,987	37,364	45,781	57,288	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,004,846	51,217	147,585	424,833	381,211	إجمالي دخل العمليات
124,236	-	-	111,073	13,163	مخصص انخفاض قيمة التمويل
					مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
14,526	-	14,526	-	-	الأخرى
63,624	915	11,727	26,950	24,032	الاستهلاك و الإطفاء
378,003	20,673	40,475	98,293	218,562	مصاريف العمليات الأخرى
580,389	21,588	66,728	236,316	255,757	إجمالي مصاريف العمليات
424,457	29,629	80,857	188,517	125,454	صافي دخل العمليات
(3,135)	-	(3,135)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
421,322	29,629	77,722	188,517	125,454	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,109,760	68,556	60,412	753,342	227,450	- نشاط خارجي
-	-	151,385	(331,532)	180,147	- نشاط بين القطاعات
1,109,760	68,556	211,797	421,810	407,597	اجمالي دخل العمليات

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
<b>الايادات من:</b>					
- نشاط خارجي	222,899	764,785	(34,055)	51,217	1,004,846
- نشاط بين القطاعات	158,312	(339,952)	181,640	-	-
<b>اجمالي دخل العمليات</b>	<b>381,211</b>	<b>424,833</b>	<b>147,585</b>	<b>51,217</b>	<b>1,004,846</b>

### 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. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم- 9 ، فإن المكاسب/(الخسائر) التراكمية للاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المسجلة بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الغاء الإثبات تقييد مباشرة في الأرباح المبقاة. في السابق كانت هذه المكاسب / (الخسائر) تقييد في قائمة الدخل الموحدة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-39.

### 13. القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية 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 : طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2018م (غير مدققة)
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>				
46,391	-	-	46,391	- أسهم
1,638,849	207,517		1,431,332	- صناديق استثمارية
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>				
126,248	-	-	126,248	- أسهم
-	-	-	-	- صناديق استثمارية
3,139,869	-	3,064,215	75,654	- مكوك
4,951,357	207,517	3,064,215	1,679,625	<b>الإجمالي</b>

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2017م (غير مدققة)
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>				
62,924	-	-	62,924	- أسهم
6,760	-	-	6,760	- صناديق استثمارية
<b>موجودات مالية متاحة للبيع</b>				
124,796	-	-	124,796	- أسهم
747,655	212,492	-	535,163	- صناديق استثمارية
2,210,580	-	2,172,749	37,831	- مكوك
3,152,715	212,492	2,172,749	767,474	<b>الإجمالي</b>

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

13 ( 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 المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2018 (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
5,684,889	5,716,160	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,690,545	10,892,587	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
78,750,886	78,816,302	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
1,118,238	1,120,155	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,334,795	89,339,506	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2017 (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
14,946,504	15,011,223	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,907,500	2,906,302	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
72,924,227	73,541,679	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
1,474,432	1,473,574	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
81,486,927	81,445,098	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.

### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل من مخاطر إخفاق الأطراف 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 الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد 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 لجان الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية و مجموعة 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 والمتحكم في سياسات المعتمدة للائتمان ، 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 تطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

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

### تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستنفذة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. فيما عدا ما يتم ذكره بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول الآتي تمثل القيمة الدفترية الإجمالية:

31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2018م				
الإجمالي	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل - للموجودات المالية منخفضة القيمة (غير عاملة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل - للموجودات المالية غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	
بآلاف الريالات					تمويل للعملاء بالتكلفة المستنفذة
26,356,321	23,395,900	-	-	23,395,900	مستوى 1-4 (درجة الاستثمار)
38,173,180	41,497,142	-	8,996,573	32,500,569	مستوى 5-6 (أقل من درجة الاستثمار)
621,396	576,883	-	576,883	-	مستوى 7، تحت الملاحظة
14,601,023	14,779,292	-	154,327	14,624,965	غير مقيمة ائتمانياً (أفراد)
814,007	865,599	865,599	-	-	التمويل منخفض القيمة
<b>80,565,927</b>	<b>81,114,816</b>	<b>865,599</b>	<b>9,727,783</b>	<b>70,521,434</b>	إجمالي التمويل
(1,503,330)	(2,298,514)	(884,993)	(928,527)	(484,994)	مخصص انخفاض القيمة، ويشمل معاملات ارتباطات الائتمان
<b>79,062,597</b>	<b>78,816,302</b>	<b>(19,394)</b>	<b>8,799,256</b>	<b>70,036,440</b>	التمويل، صافي

تصنف التعرضات الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك على أنها "درجة استثمار" من حيث جودة الائتمان، حيث تتراوح جودتها الائتمانية بناءً على تقييمها الائتماني الخارجي بين "خالي من المخاطر إلى حد كبير" و "جودة ائتمانية جيدة جداً"، وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها لفترة 12 شهراً.

### الخسائر الائتمانية 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.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة



العربية السعودية. ويمكن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد لمدة سنة واحدة (PD). من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3 و 3 و -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالعقود والتغيرات الإدارية - إن وجدت - والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة بناءً على درجات الجدارة الائتمانية الفردية المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

### احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات 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 البقاء على المدى طويل الأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على البقاء لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

### تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

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 الكبيرة 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 للتقارير المالية رقم-9، كما يلي:

- المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ جودتها الائتمانية منذ نشأتها. وسيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (PD).
- المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودتها الائتمانية 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 الاصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على هذا الاساس.
- 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.

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة التمويل.

31 مارس 2018م

الإجمالي	الخسائر	الخسائر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
	الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ، منخفض القيمة	الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ، غير منخفض القيمة	
	بآلاف الريالات		
2,209,041	794,152	976,364	438,525
-	(1,920)	(36,579)	38,499
-	(3,611)	3,899	(288)
-	13,445	(13,445)	-
76,609	88,286	18,345	(30,022)
88,984	1,551	19,651	67,782
(76,120)	(6,910)	(39,708)	(29,502)
2,298,514	884,993	928,527	484,994

الرصيد في 1 يناير 2018م

المرجل إلى خسائر الائتمان لمتوقعة لفترة 12 شهراً

المرجل إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر

الأصول غير منخفضة القيمة

المرجل إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر

الأصول منخفضة القيمة

صافي إعادة تقييم مخصص الانخفاض

الإضافات الجديدة للموجودات المالية

موجودات مالية ملغاة

الرصيد في 31 مارس 2018م

## 15. كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى كما توصي به لجنة بازل وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
91,001,487	95,890,718	<b>94,086,906</b>	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,884,662	6,727,186	<b>6,960,302</b>	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,211,786	870,356	<b>1,058,343</b>	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>98,097,935</b>	<b>103,488,260</b>	<b>102,105,551</b>	<b>إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر</b>
19,581,313	20,343,762	<b>20,757,011</b>	رأس المال الأساسي
652,800	884,207	<b>1,031,672</b>	رأس المال المساند
<b>20,234,113</b>	<b>21,227,969</b>	<b>21,788,683</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
			<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>
20%	20%	<b>20%</b>	رأس المال الأساسي
21%	21%	<b>21%</b>	رأس المال الأساسي والمساند

#### 16. تعديل فترة المقارنة:

يمتلك المصرف استثماراً في صندوق تحدد قيمته العادلة بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق (NAV). خلال الفترة، تم تعديل صافي قيمة موجودات الصندوق للفترة السابقة من قبل إدارة الصندوق، ويعود سبب تعديل صافي قيمة الموجودات إلى تضمين معلومات مالية إضافية، والتي لم يكن من المطلوب تضمينها من قبل إدارة الصندوق عند تحديد صافي قيمة موجودات للصندوق. وبناءً على ذلك، قام المصرف بتعديل القيمة العادلة لاستثماراته في الصندوق المسجلة في الفترة السابقة. فيما يلي بيان لأثار التعديل:

#### 31 ديسمبر 2017م ( بآلاف الريالات)

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

#### 31 مارس 2017م ( بآلاف الريالات)

الرصيد بعد التعديل	اثر التعديل	الرصيد قبل التعديل	الحساب
6,153,690	(178,451)	6,332,141	الاستثمارات
101,982	(178,451)	280,433	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<b>قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس</b>			
31,346	(178,451)	209,797	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة

#### 17. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 29 رجب 1439 هـ ( الموافق 15 ابريل 2018م).