

---

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 2020م

---

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

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول 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 للمنتشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص 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 بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### متطلبات نظامية أخرى

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

٢٧ رمضان ١٤٤١ هـ  
(٢٠ مايو ٢٠٢٠)



31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				
<b>الموجودات</b>				
7,486,167	8,039,748	8,343,251		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,160,625	2,144,269	3,669,834		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,727,965	23,477,660	24,621,371	4	استثمارات، صافي
85,877,066	94,801,398	97,783,545	5	تمويل، صافي
2,345,251	2,413,893	2,378,845		ممتلكات ومعدات، صافي
1,197,350	962,473	1,224,492		موجودات أخرى
<u>121,794,424</u>	<u>131,839,441</u>	<u>138,021,338</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
3,947,769	3,289,844	7,585,946	6	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,261,082	102,062,835	103,874,426	7	ودائع العملاء
-	-	40,442		مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,126,709	4,041,838	3,741,654		مطلوبات أخرى
<u>101,335,560</u>	<u>109,394,517</u>	<u>115,242,468</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
2,888,815	100,000	100,000		احتياطي نظامي
(2,514)	77,372	42,792		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
47,509	83,725	81,956		من خلال الدخل الشامل الآخر
2,628,529	2,287,302	2,657,597		احتياطيات أخرى
-	5,000,000	5,000,000	1.15	أرباح مبقاة
(103,475)	(103,475)	(103,475)		إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها
<u>20,458,864</u>	<u>22,444,924</u>	<u>22,778,870</u>		أسهم خزينة
<u>121,794,424</u>	<u>131,839,441</u>	<u>138,021,338</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

31 مارس 2019م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	31 مارس 2020م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
1,290,441	1,395,092	17, 6	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(314,014)	(273,937)		عائدات على استثمارات لأجل
976,427	1,121,155		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
284,804	308,967		دخل رسوم خدمات مصرفية
(61,920)	(86,916)		مصاريف رسوم خدمات مصرفية
222,884	222,051		رسوم خدمات مصرفية، صافي
45,441	58,642		دخل تحويل عملاء، صافي
			(خسائر)/مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
44,014	(138,564)		صافي
230	574		مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
639	882		توزيعات أرباح
3	3,292		دخل العمليات الأخرى
1,289,638	1,268,032		إجمالي دخل العمليات
261,938	271,499		رواتب ومزايا الموظفين
34,216	11,605		إيجارات ومصاريف مباني
66,726	64,154		استهلاك وإطفاء
150,407	164,974		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
65,398	342,585	14	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
578,685	854,817		إجمالي مصاريف العمليات
710,953	413,215		صافي دخل العمليات
(2,433)	(1,809)		الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
708,520	411,406		دخل الفترة قبل الزكاة
(70,684)	(41,141)	16	زكاة الفترة الحالية
637,836	370,265		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
0.43	0.25	16,11	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

31 مارس 2019م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	31 مارس 2020م بآلاف الريالات السعودية	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
637,836	370,265	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر:
		بنود غير قابلة لإعادة التوبوب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,300	(46,141)	
		بنود قابلة لإعادة التوبوب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,793	12,172	
(230)	(574)	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
657,699	335,722	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

الإجمالي	خزينة	إصدار أسهم		احتياطي		الاحتياطي النظامي	رأس المال	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
		منحة مقترح	توزيعها	احتياطيات	أخرى			
		أسهم		الأرباح المبقاة	من خلال الدخل			
22,444,924	(103,475)	5,000,000	2,287,302	83,725	77,372	100,000	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
370,265	-	-	370,265	-	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
(46,141)	-	-	-	-	(46,141)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,172	-	-	-	-	12,172	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(574)	-	-	-	-	(574)	-	-	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
335,722	-	-	370,265	-	(34,543)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	37	-	(37)	-	-	صافي مكاسب من بيع الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(1,776)	-	-	(7)	(1,769)	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى
22,778,870	(103,475)	5,000,000	2,657,597	81,956	42,792	100,000	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

  
المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		رأس المال	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
		المقترح	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
21,297,708	(103,475)	1,489,967	1,990,693	54,085	(22,377)	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
637,836	-	-	637,836	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الزكاة - معدل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,300	-	-	-	-	12,300	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,793	-	-	-	-	7,793	-	صافي المبالغ المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(230)	-	-	-	-	(230)	-	اجمالي الدخل الشامل
657,699	-	-	637,836	-	19,863	-	توزيعات ارباح معتمدة للعام 2018م
(1,489,967)	-	(1,489,967)	-	(6,576)	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين و أخرى
(6,576)	-	-	-	(6,576)	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
20,458,864	(103,475)	-	2,628,529	47,509	(2,514)	15,000,000	

تعد الايضاحات المرفقة من 1 الى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

  
المدير المالي

2019م	2020م	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
708,520	411,406		<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي دخل الفترة قبل الزكاة
66,726	64,154		<b>التعديلات للتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
-	(1,635)		استهلاك وإطفاء
(46,972)	144,634		مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(230)	(574)		خسائر/(مكاسب) غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
(639)	(882)		مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي
65,398	342,585		توزيعات أرباح
-	56,824	17	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
-	(49,994)	6	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية
-	7,732		القيمة العادلة لفائدة وديعة مؤسسة النقد لدى المصرف بدون عوائد استثمارية
2,433	1,809		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
795,236	976,059		الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
(42,819)	(156,454)		<b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية</b>
428,517	-		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,190	(191,370)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(2,044,345)	(3,395,301)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
454,768	(265,966)		تمويل موجودات أخرى
(2,370,567)	4,346,096		<b>صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
2,132,944	1,811,591		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(676,999)	(301,080)		ودائع العملاء
(1,318,075)	2,823,575		مطلوبات أخرى
(2,270,534)	(1,191,080)		<b>صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
5,230	75,569		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(27,335)	(27,133)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	4,326		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
639	3,695		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(2,292,000)	(1,134,623)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(10,323)	(12,215)		توزيعات أرباح مستلمة
(4,753)	(4,123)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(15,076)	(16,338)		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(3,625,151)	1,672,614		دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية
9,540,679	4,624,067		دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار
5,915,528	6,296,681	9	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
1,029,240	1,401,682		<b>صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله</b>
282,084	297,254		النقد وما يماثله في بداية الفترة
19,863	(34,543)		النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,489,967	-		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
			العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
			<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			توزيعات أرباح معتمدة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

### 1. عام

#### أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (97) فرعاً (31 مارس 2019م: 91 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

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

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

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

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

النشاط الرئيسي	تاريخ السيطرة الفعلي	تاريخ التأسيس	حصة المصرف	الصندوق الاستثماري
الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	22 يناير 2020	22 يناير 2020	97.8%	صندوق الإنماء للصكوك
تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات المساهمة السعودية	1 يناير 2020	26 أبريل 2015	79.7%	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية

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

## (ب) الهيئة الشرعية

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

## 2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي الأولي" والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

خلال الفترات السابقة حتى 31 مارس 2019 م ، كانت الزكاة تخصم من حقوق المساهمين وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، إلى أن صدرت توجيهات محدثة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل، وعليه فقد قام المصرف، بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي- 8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في الإيضاح رقم 3)، كما تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية في الإيضاح رقم 16.

حيث هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وعليه ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

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

## أ) أسس القياس

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

تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة على أساس السيولة.

## ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

## ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل 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 السيطرة عليها. يعتبر المصرف قادراً على السيطرة على منشأة ما عندما يكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت في المنشأة المستثمر بها.
  - الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
  - حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.
- ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

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

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

يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية والتقديرية والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

#### أ) الزكاة

لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية ضمن الايضاح رقم 16.

أدى التعديل في السياسة المحاسبية للزكاة إلى تخفيض صافي دخل المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م بمبلغ 71 مليون ريال سعودي، ولا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على حقوق الملكية و قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م.

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة الدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تختلف الزكاة عن ضريبة الدخل من حيث المبدأ، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة للزكاة.

#### ب) المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل، في حال وجود تأكيدات معقولة بأن المنحة سيتم تلقيها وأن المصرف سيلتزم بالشروط المتعلقة بتلك المنحة. تعامل الاستفادة من الوديعة الحكومية بتكلفة تقل عن معدلات العائد في السوق على أنها منحة حكومية متعلقة بالدخل، ويتم إثبات تلك الوديعة التي تقل عن سعر السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية". يتم قياس الاستفادة من المنح الحكومية بتكلفة تقل عن معدلات العائد في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للمنحة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 والمبالغ المتلقاة. تتم المحاسبة عن الفائدة من المنحة الحكومية بتكلفة تقل عن معدلات الفائدة في السوق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي-20 "المحاسبة عن المنح الحكومية"، ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة على أساس ثابت على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات الصلة التي تهدف تلك المنح إلى التعويض عنها.

#### ج) التغيرات في الأحكام والافتراضات

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

## قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قامت الإدارة بوضع افتراضات إضافية محددة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حيال المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح 14 والإيضاح 17. إلا أنه نظراً لوجود حالة من عدم اليقين كما هو مبين في الإيضاح 17، فإن أي تغيير قد يطرأ مستقبلاً على الافتراضات والتقديرات الأساسية قد يؤدي إلى نتائج من الممكن أن تتطلب تعديلاً جوهرياً على الأرصدة الدفترية للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الفترات المقبلة. نظراً لوجود تطورات متسارعة للأحداث مع حالة من عدم اليقين حول النتائج في المستقبل، فإن إدارة المصرف تواصل تقييمها المستمر للأثار المرتقبة على ضوء تلك التطورات.

## ج) تطبيق المعايير الجديدة

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

- أ) إعادة تقويم قياس معدل أسعار الفائدة (التعديلات على المعيار الدولي للقرير المالي-9، ومعيير المحاسبة الدولي-39، والمعيير الدولي للتقرير المالي-7)
- ب) تعريف الأعمال التجارية (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-3)
- ج) تعريف الأهمية النسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-1 معيار المحاسبة الدولي-8)
- د) التعديلات على مراجع إطار مفاهيم التقرير المالي الدولي في المعايير الدولية للتقرير المالي.

وفي تقدير إدارة المصرف أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير هام على قوائم المصرف المالية المرحلية الموجزة.

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

## 4. الاستثمارات

إيضاح	31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	18,508,092	17,543,045	14,688,223
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	3,745,152	3,628,656	3,747,627
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	2,301,596	2,254,860	2,221,930
استثمار في شركة زميلة	56,485	60,128	70,878
استثمار في مشروع مشترك	17,989	16,156	13,797
يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة	(7,943)	(25,185)	(14,490)
<b>الاجمالي</b>	<b>24,621,371</b>	<b>23,477,660</b>	<b>20,727,965</b>

- 1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة في 31 مارس 2020م، وفي 31 ديسمبر 2019م، وفي 31 مارس 2019م: (28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأسمال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي.
- 2.4 يمثل الاستثمار في المشروع المشترك حصة المصرف في الملكية والبالغة في 31 مارس 2020م ، وفي 31 ديسمبر 2019م ، وفي 31 مارس 2019م: (50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

## 5. التمويل، صافي

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
16,118,077	19,766,197	20,511,041	الأفراد
70,810,722	75,777,225	77,798,968	الشركات
86,928,799	95,543,422	98,310,009	التمويل العامل
1,306,903	1,842,734	2,471,448	التمويل غير العامل
88,235,702	97,386,156	100,781,457	اجمالي التمويل
(2,358,636)	(2,584,758)	(2,997,912)	مخصص الانخفاض في القيمة
85,877,066	94,801,398	97,783,545	التمويل، صافي

## 1.5 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,301,086	2,584,758	المخصص الافتتاحي في 1 يناير
58,669	356,330	الزيادة في المخصص خلال الفترة
	56,824	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية (إيضاح 1.17 و 2.17)
(1,119)	-	مبالغ مشطوبة
2,358,636	2,997,912	الرصيد في نهاية الفترة

## 6. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استلم المصرف مبلغ 850 مليون ريال كوديعة لأجل من مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد ثلاث سنوات بدون عوائد استثمارية لتخفيف جزء من الأعباء المترتبة على حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي سيقوم المصرف بتأجيل سداد أقساط قروضها القائمة لفترة ستة أشهر (يرجى الرجوع للايضاح رقم 17)، ونتيجة لذلك، فقد تضمن الدخل من الاستثمارات والتمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م القيمة العادلة للعائد الناشئ عن وديعة مؤسسة النقد لأجل لدى المصرف بدون عوائد استثمارية وتبلغ 50 مليون ريال.

## 7. ودائع العملاء

إيضاح	31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
جارية وتوفير	62,104,543	57,962,288	53,859,868
استثمارات لأجل	40,659,334	43,069,002	37,380,874
تأمينات نقدية	1,110,549	1,031,545	1,020,340
<b>الإجمالي</b>	<b>103,874,426</b>	<b>102,062,835</b>	<b>92,261,082</b>

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

## 8. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

	31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
اعتمادات مستندية	3,042,496	2,884,336	2,946,971
خطابات ضمان	11,111,529	10,514,834	9,588,708
قبولات	656,519	338,540	250,186
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	280,232	417,788	256,496
<b>الإجمالي</b>	<b>15,090,776</b>	<b>14,155,498</b>	<b>13,042,361</b>

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة بمبلغ 182 مليون ريال سعودي في 31 مارس 2020م (31 ديسمبر 2019م: 180 مليون ريال سعودي؛ 31 مارس 2019م: 217 مليون ريال سعودي).

## 9. النقد وما يماثله

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

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,271,642	2,354,284	2,579,168	نقد في الصندوق
114,975	125,514	47,679	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,528,911	2,144,269	3,669,834	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
5,915,528	4,624,067	6,296,681	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.

اعتباراً من 1 يناير 2020م، تم تعديل آلية احتساب أنماط استحقاقات الودائع الجارية بالإضافة إلى أسس التوزيع للمصاريف غير المباشرة على قطاعات الأعمال بما يتوافق مع أفضل الممارسات، وعليه فقد تم تعديل أرقام المقارنة لضمان اتساق أرقام المقارنة بصورة واقعية.

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) **قطاع الأفراد:** يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) **قطاع الشركات:** يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) **قطاع الخزينة:** يشمل الاستثمار، وإدارة السيولة، وخدمات الخزينة الأخرى.
- (د) **قطاع الاستثمار والوساطة:** يشمل الاستثمار وإدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.



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

31 مارس 2020م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
138,021,338	1,308,719	39,369,140	77,475,238	19,868,241	إجمالي الموجودات
115,242,468	201,208	31,540,321	5,659,005	77,841,934	إجمالي المطلوبات
1,395,092	19,117	240,407	399,653	735,915	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(273,937)	-	(132,568)	(15,112)	(126,257)	عائدات على استثمارات لأجل
1,121,155	19,117	107,839	384,541	609,658	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
146,877	88,513	(75,153)	38,365	95,152	أتعاب خدمات مصرفية ودخل/(خسائر) العمليات الأخرى
1,268,032	107,630	32,686	422,906	704,810	إجمالي دخل العمليات
64,154	1,350	5,754	7,460	49,590	الاستهلاك والإطفاء
448,078	18,920	40,742	62,718	325,698	مصاريف العمليات الأخرى
342,585	-	(16,109)	360,923	(2,229)	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
854,817	20,270	30,387	431,101	373,059	إجمالي مصاريف العمليات
413,215	87,360	2,299	(8,195)	331,751	صافي دخل/(خسائر) العمليات
(1,809)	-	(1,809)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
411,406	87,360	490	(8,195)	331,751	دخل/(خسائر) الفترة قبل الزكاة

31 مارس 2019م (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
1,290,441	5,901	198,007	409,546	676,987	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(314,014)	-	(107,531)	(27,848)	(178,635)	عائدات على استثمارات لأجل
976,427	5,901	90,476	381,698	498,352	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
313,211	80,053	83,657	56,220	93,281	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
1,289,638	85,954	174,133	437,918	591,633	إجمالي دخل العمليات
66,726	1,195	6,005	7,784	51,742	الاستهلاك والإطفاء
446,561	28,125	38,757	60,193	319,486	مصاريف العمليات الأخرى
65,398	-	(5,878)	50,637	20,639	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
578,685	29,320	38,884	118,614	391,867	إجمالي مصاريف العمليات
710,953	56,634	135,249	319,304	199,766	صافي دخل العمليات
(2,433)	-	(2,433)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
708,520	56,634	132,816	319,304	199,766	دخل الفترة قبل الزكاة

31 مارس 2020م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار	
				والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	242,446	955,184	(37,228)	107,630	1,268,032
نشاط بين القطاعات	462,364	(532,278)	69,914	-	-
إجمالي دخل العمليات	704,810	422,906	32,686	107,630	1,268,032

31 مارس 2019م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار	
				والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	123,855	940,992	138,837	85,954	1,289,638
نشاط بين القطاعات	467,778	(503,074)	35,296	-	-
إجمالي دخل العمليات	591,633	437,918	174,133	85,954	1,289,638

## 11. ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,490 مليون سهم كما في 31 مارس 2020م (31 مارس 2019م: 1,490 مليون سهم) بعد خصم أسهم الخزينة.

## 12. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو

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

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

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

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

**المستوى الثالث:** من خلال طرق تقييم 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 بالقيمة العادلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	31 مارس 2020م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
94,248	1,960	-	96,208	- أدوات حقوق ملكية
41,716	1,938,432	225,240	2,205,388	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
223,702	-	20,264	243,966	- أدوات حقوق ملكية
863,504	2,637,682	-	3,501,186	- مكوك
1,223,170	4,578,074	245,504	6,046,748	<b>الإجمالي</b>

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

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	198,593	2,168,911	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
124,844	-	-	124,844	- أدوات حقوق ملكية
86,435	3,536,348	-	3,622,783	- مكوك
264,298	5,506,666	198,593	5,969,557	<b>الإجمالي</b>

تحدد القيمة العادلة للصكوك السيادية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأسعار من المصادر الخارجية التي يتم تحديدها من خلال عروض الأسعار النشطة بين "المتعاملين الأوليين" في هذه الأدوات المالية والأدوات المالية المماثلة. يتم تقييم الصكوك الأخرى غير المدرجة في السوق، والمصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام نموذج تسعير الدخل الثابت والتدفقات النقدية المخصومة التي عادة تتم باستخدام مدخلات بيانات السوق لمعدلات أرباح السوق ومعدلات هوامش الأرباح الائتمانية. نظراً لأن هذه الأدوات المالية ذات عوائد متغيرة، أي أنه يتم مراجعتها دورياً، فإنها تعتبر من الأدوات المالية ذات القيم المستقرة والتي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الإسمية. يتم تقييم الصناديق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمصنفة ضمن المستوى الثاني والثالث على أساس آخر أسعار معلنة لصافي الموجودات في تاريخ إعداد المركز المالي المرحلي الموحد. كما يتم تقييم الاستثمارات المتداولة في الأسواق على أساس سعر إغلاق السوق لهذه الأسهم في تاريخ التقييم. تتعلق الحركة في المستوى الثالث 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 2020م (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
3,670,088	3,669,834	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,598,650	18,508,092	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
97,451,312	97,783,545	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
7,581,327	7,585,946	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
104,045,319	103,874,426	ودائع العملاء
بآلاف الريالات السعودية		31 مارس ديسمبر 2019م (مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>الموجودات</b>		
2,145,851	2,144,269	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,236,014	17,543,045	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
94,373,405	94,801,398	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
3,289,889	3,289,844	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,118,314	102,062,835	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2019م (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الموجودات</b>		
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
<b>المطلوبات</b>		
3,948,751	3,947,769	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,285,195	92,261,082	ودائع العملاء

إن الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة 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. برامج أسهم الموظفين

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

برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
1	1	1	عدد البرامج القائمة
1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	تاريخ المنح
30 أبريل 2022	30 أبريل 2024	30 أبريل 2022	تاريخ الاستحقاق
1,437,875	809,791	2,181,819	عدد الأسهم الممنوحة
3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
38,822,625	21,864,357	58,909,113	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
27	27	21.50	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
27	27	27	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2.1 سنوات	4.1 سنوات	2.1 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

برنامج ( ب ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج ( أ ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		
المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	المتوسط المرجح لسعر عدد خيارات الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعليل (بالريال)	
						رصيد بداية الفترة
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,937,017	21.50	
-	-	-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
-	-	-	-	(34,428)	21.50	متنازل عنه
-	-	-	-	-	-	مفعّل/ انتهت مدته
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,902,589	21.50	رصيد نهاية الفترة
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,902,589	21.50	المتاح للتفعليل بنهاية الفترة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المالية والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة 7.7 مليون ريال سعودي (31 مارس 2019م: صفر).

#### 14. إدارة المخاطر المالية

##### مخاطر الائتمان:

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

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

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى 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 تحقل لمحفظة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، التقييم الائتماني، والربحية و توزيع رأس المال .

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

## خسائر الائتمان المتوقعة:

### درجات مخاطر الائتمان

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

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (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، 3، -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية والتغييرات في البيئة السياسية والتجارية.

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

### احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي 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 القوائم المالية مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول على منهجية تقدير التعثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تسهيل تتبع وتحديد الزيادات 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.
- (ط) القطاع

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 احتمالات التعثر (PD) لمدة 12 شهراً.
- المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على متأخرات السداد (غالباً في تجاوزت تأخر السداد لمدة 30 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 للتقرير المالي-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 (الموجودات غير العاملة)": يقوم المصرف بإثبات مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

#### تعريف "تعثر السداد"

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

#### مخصص الخسائر

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

31 مارس 2020م ( غير مدققة )

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
779,024	1,212,923	779,463	2,791,410
(6,759)	(1,616)	8,375	-
4,642	(3,744)	(898)	-
(157,710)	158,065	(355)	-
216,805	86,466	68,314	342,585
-	-	56,824	56,824
856,002	1,452,094	882,723	3,190,819

تتضمن الخسائر الناتجة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية مبلغ 45.6 مليون ريال سعودي كخسائر ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات ضمن حزمة مبادرات المقدمة من مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتناهي الصغر، ومبلغ 11.2 مليون ريال سعودي ناتجة عن برنامج دعم قطاع الرعاية الصحية (يرجى الرجوع للإيضاح 1.17 والايضاح 2.17 على التوالي).

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 السعودية			
799,671	771,127	956,863	2,527,661
المرحل إلى بداية الفترة			
14,582	(11,283)	(3,299)	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً			
(1,983)	8,183	(6,200)	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة			
(395)	(6,595)	6,990	-
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة			
(46,256)	42,977	68,677	65,398
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة			
-	-	(1,119)	(1,119)
مبالغ مشطوبة			
765,619	804,409	1,021,912	2,591,940
الرصيد في 31 مارس 2019م			

#### مخاطر السيولة

يدرك المصرف أهمية التركيز الوثيق على إدارة الاستثمار السيولة خلال هذه الفترة، وقد عزز رصده اليومي لمخاطر الاستثمار والسيولة كما تم تكثيف التواصل و التنسيق بين الأعضاء الأساسيين في لجنة الإستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات لتقييم وتخفيف ومعالجة الخسائر المحتملة والمتكبدة في أنشطة الخزينة والاستثمارات في الوقت المناسب. إضافة لذلك، فإن المصرف يدرك أهمية مبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات والجهات الحكومية الأخرى التي اتخذت في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمان للأسواق المالية.

#### مخاطر العمليات

كانت استجابة المصرف سريعة لمواجهة الأزمة حيث أنشأ فريقه الداخلي لإدارة الأزمات والذي يعقد إجتماعات دورية لمتابعة التطورات والتركيز على آثار الوباء على أعمال المصرف. إضافة لذلك، فقد تم تفعيل خطط الطوارئ والتي اتاحت لنسبة كبيرة من الموظفين العمل من منازلهم. كما أتيح لعدد محدد من الموظفين ذوي المهام الأساسية الحضور لمكاتبهم لممارسة أعمالهم وفق ضوابط وشروط احترازية تتفق مع المبادئ التوجيهية الحكومية في جميع الأوقات. كما تم الاستفادة من استثمارات المصرف في بنيته الأساسية المتقدمة في مجال تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية الرقمية للعملاء استخدام مرافق المصرف بشكل ملائم خلال فترة الإغلاق للفروع في حين تمكن الموظفون من العمل من منازلهم بمستوى ملائم من الفعالية. تم اتباع الضوابط والإجراءات الرقابية القائمة كالمعتاد خلال هذه الفترة.

## 15. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل 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 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م	31 مارس 2020م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
104,034,308	109,989,481	113,350,345	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
8,188,122	9,267,525	9,560,939	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
503,356	461,946	6,301,692	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
112,725,786	119,718,952	129,212,976	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,892,584	22,878,645	23,500,837	رأس المال الأساسي
1,300,429	1,374,869	1,416,879	رأس المال المساند
22,193,013	24,253,514	24,917,716	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
19%	19%	18%	رأس المال الأساسي
20%	20%	19%	رأس المال الأساسي والمساند

ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاحت المؤسسة للبنوك إضافة ما يعادل 100% من تأثير تطبيق مبادرات الدعم المثبتة في اليوم الأول من التطبيق بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 إلى المستوى 1 عند احتساب كفاية رأس المال ((رأس المال الأساسي) لفترة السنتين القادمة 2020م والعام 2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م.

حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م، طبق المصرف الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

## 1.15 إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها

لاحقاً بعد تاريخ 31 مارس 2020م إعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أبريل 2020م، بزيادة رأس مال المصرف بنسبة قدرها 33% من خلال إصدار أسهم منحة بمقدار سهم لكل ثلاثة أسهم، حيث سيرتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، كما سيرتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 20,000 مليون ريال.

## 16. الزكاة

فيما يلي بيان بأثر التعديل في المعالجة المحاسبية للزكاة على قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة كما هو مشار إليها في الإيضاح رقم 3:

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المبلغ بعد	التعديل	أثر التعديل	المبلغ قبل التعديل	البند	القائمة المتأثرة
70,684		70,684	-	زكاة الفترة الحالية	قائمة الدخل
637,836		(70,684)	708,520	صافي دخل الفترة	قائمة الدخل
0.43		(0.05)	0.48	ربح السهم (الأساسي والمخفض بالريال السعودي)	قائمة الدخل
-		(70,684)	70,684	زكاة الفترة الحالية (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

## 17. تأثير إنتشار جائحة كورونا (COVID-19) وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

بتاريخ 11 مارس 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("COVID-19") كوباء عالمي إثر انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. أثرت هذه الجائحة أيضاً على دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنها المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس، وقد قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص باتخاذ الإجراءات الاحترازية اللازمة بإغلاق الحدود، وأصدرت مبادئ توجيهية للبعد الاجتماعي، كما فرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء المملكة.

كما شهدت أيضاً أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال الفترة الحالية، لا تنحصر فقط لأسباب انخفاض الطلب الناشئ عن تفشي جائحة كورونا وما نتج عنه من إغلاق لعدة أنشطة اقتصادية عالمية، ولكن أيضاً بسبب حجم ومستويات العرض في السوق قبل تفشي الوباء.

لقد قام المصرف بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء اختبارات ضغط لاختبار سيناريوهات التقلبات المتوقعة في أسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية بالإضافة إلى الإجراءات الأخرى المتخذة من قبل إدارة المخاطر لإدارة التعامل مع الأعطال التجارية المحتملة بسبب تفشي COVID-19 والتي قد تؤثر على العمليات والأداء المالي. تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرضات الائتمانية على مستويات تفصيلية مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والبلدان والعملاء وما إلى ذلك، وحماية الضمانات، ومراجعة التقييم الائتماني للعملاء في الوقت المناسب، وإعادة هيكلة التمويل عند الحاجة. تأخذ هذه الإجراءات في الاعتبار آثار برامج الدعم الحكومي وبرامج دعم مؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد استعدت الظروف الحالية وتفشي هذا الوباء قيام المصرف بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وتمحورت هذه المراجعة في المقام الأول حول إما تعديل سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعة احتمالات حدوث السيناريوهات التي تستخدم حالياً في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. لقد أدى التعديل في سيناريوهات الاقتصاد الكلي إلى إضافة 148 مليون ريال إلى خسائر الائتمان المتوقعة. وكما هو الحال عند احتساب أي توقعات مستقبلية، فإن هذه التوقعات واحتمالات حدوثها تستند إلى أحكام قد تشوبها حالة كبيرة من عدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات. إن الأثر الناتج من هذه الحالة الاقتصادية غير المستقرة مازال في طور التقديرات والاحكام، وسيواصل المصرف إعادة تقييم موقفه وما يتصل به من أثر على أساس منتظم.

في الوقت الراهن، يصعب تحديد آثار مؤكدة لهذه الجائحة الصحية وتدابير الدعم المقدمة من الحكومة ومن مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل تأجيل الأقساط وغيرها من حزم التخفيف الأخرى. وعليه فقد خلص المصرف إلى أنه من السابق لأوانه أن يتم إثبات أي انخفاض محتمل في القيم الائتمانية من خلال تطبيق معايير المراحل الائتمانية والتركيز على نموذج الاقتصاد الكلي المبني على تحديد احتمالات التعثر والخسارة عند التعثر. سيواصل المصرف تقييم المخاطر الكبيرة التي تتعرض لها الشركات بشكل فردي كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي سيقوم المصرف بتحديد ما إذا كان هناك حاجة إلى أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة عند إعداد القوائم المالية في الفترات اللاحقة .

إضافة لذلك، فقد أعطى المصرف اهتماماً خاصاً للأثار المتعلقة بجائحة كورونا، وواصل تقييم المخاطر العالية للشركات بشكل أحادي مع توافر بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى إثبات أي مبالغ إضافية من لخسائر الائتمان المتوقعة.

### 1.17 إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابةً لانتشار جائحة كورونا، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي مبادرات وبرامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمدا الثاني 1438هـ. تشمل هذه المبادرات بشكل رئيس على البرامج التالية:

- برامج تأجيل الأقساط؛
- تمويل برامج الإقراض؛
- برنامج ضمان القروض؛
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع ("POS") وخدمات التجارة الإلكترونية.

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

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 6، فإنه سعياً لتعويض جميع التكاليف التي يتوقع المصرف أن يتكبدها نتيجة للعمل ببرامج الدعم المقدمة من قبل مؤسس النقد العربي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، فقد تلقى المصرف مبلغ 850 مليون ريال سعودي كوديعة لأجل بدون عوائد من مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد ثلاث سنوات كما في 31 مارس 2020م. تتم المحاسبة عن العائد على هذا التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك تحقيق دخل مجمل بلغ 50 مليون ريال سعودي تم إثباته في 31 مارس 2020م مباشرة. لقد مارست الإدارة أحكاماً معينة عند الاعتراف بإيرادات هذه المنح الحكومية وقياسها.

حتى تاريخ 31 مارس 2020م، لم يشارك المصرف في برامج مؤسسة النقد العربي السعودي للإقراض وضمان القروض، كما أن الأثر لبرامج رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية ليس ذو أهمية نسبية على القوائم المالية للمصرف. خلال شهر أبريل 2020م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية للتدابير والدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي فيروس كورونا، وسيقوم المصرف بالأخذ في الاعتبار هذه التوجيهات وتقييم الأثر المحاسبي لها في الربع الثاني من عام 2020م وفقاً لذلك.

## 2.17 دعم قطاع الرعاية الصحية

اعترافاً بالجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، فقد قرر المصرف المبادرة بتأجيل أقساط التمويل لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى المصرف لمدة ثلاثة أشهر. نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل تبلغ 11.2 ملايين ريال سعودي كما في 31 مارس 2020م، وتم عرضها ضمن "الدخل من الاستثمارات والتمويل" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. في ظل غياب عوامل الأخرى، لا يعتبر دعم قطاع الرعاية الصحية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

## 18. أرقام المقارنة

تم تعديل أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضروريا لعرض الأرقام بشكل أفضل. ولم ينتج عن التعديل أو إعادة التصنيف لهذه الأرقام تغييرات هامة في القوائم المالية المرحلية الموحدة، فيما عدا ما تم شرحه في الإيضاح رقم 9 والإيضاح رقم 16 المتعلقة بتغيير آلية الاحتساب والتغيرات في السياسة المحاسبية كما هو مبين في هذه الإيضاحات.

## 19. الأحداث بعد فترة التقرير

باستثناء الأحداث المذكورة في الإيضاح 6 والإيضاح 17، لم تقع أي أحداث لاحقة بعد فترة التقرير من شأنها أن تؤثر تأثيراً كبيراً على المبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر كما في 31 مارس 2020م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م.

## 20. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 22 رمضان 1441هـ (الموافق 15 مايو 2020م).