

---

# مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

---



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعلنة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

#### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا نتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإئتماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لأمر المراجعة الرئيسي وكيفية معالجته:

كيفية تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج لتصنيف الداخلي بالمصرف، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- صلاية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية.</li><li>- تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و</li><li>- تكامل لإخال البيانات في نظام خسائر الائتمان المتوقعة.</li></ul> <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المصرف لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/المتطرفة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p>	<p><b>الانخفاض في قيمة التمويل</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ٨٦,١٩٠ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٥٠٥ مليون ريال سعودي.</p> <p>خلال السنة، قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والذي استحدث نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيق هذا المعيار، قام المصرف بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تعديل انتقالي قدره ٧٢٣ مليون ريال سعودي على حقوق الملكية للمصرف كما في ١ يناير ٢٠١٨، وتم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة ولهذا أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد:</li></ul> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نضونها.</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/المتطرفة.</p>



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فيا يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- درجات التصنيف الداخلي المحدده من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف</li><li>- عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و</li><li>- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة</li></ul> <p>قمنا بتقويم الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم تلك الطرق وعملية الحكمة المتعلقة بها.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال التعرضات المستخدمة من قبل الإدارة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج وتكامل البيانات.</p> <p>ونظراً لقيام المصرف بالتطبيق بلتر رجعي معدل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد قمنا بكافة الإجراءات المذكورة أعلاه لتقويم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق الملكية للمصرف كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة التمويل (تنمة)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية .... الخ.</li><li>- الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li></ul> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٤ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، والإيضاح ٣ (ح) بخصوص السياسة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٨ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح ٢٦ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإتمام  
المؤثرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا وإن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعلنة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. نلشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لأن تكون أسامنا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إقادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بفرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرّة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت للقوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة بالمصرف. ونظل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد باننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإنصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

مفضل عباس علي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧

إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

د. أحمد سعود الرشود  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

٢ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ  
(٧ فبراير ٢٠١٩)



2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
7,299,371	7,359,684	5	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,788,857	8,292,547	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,066,199	18,399,178	7	استثمارات، صافي
79,062,597	83,685,166	8	تمويل، صافي
1,876,423	1,896,679	9	ممتلكات ومعدات، صافي
1,658,229	1,700,073	10	موجودات أخرى
114,751,676	121,333,327		إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,352,887	6,318,336	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,064,751	90,128,138	12	ودائع العملاء
3,990,276	3,589,145	13	مطلوبات أخرى
94,407,914	100,035,619		إجمالي المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
15,000,000	15,000,000	14	رأس المال
2,259,457	2,888,816	15	احتياطي نظامي
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع
86,764	(22,377)		احتياطيات أخرى
16,484	54,084		أرباح مبقاة
1,896,529	1,990,693		أرباح مقترحة توزيعها
1,191,964	1,489,967	22	أسهم خزينة
(107,436)	(103,475)	16	
20,343,762	21,297,708		إجمالي حقوق المساهمين
114,751,676	121,333,327		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



2017	2018		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,254,739	4,893,617	18	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(761,715)	(1,095,785)	18	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,493,024	3,797,832	18	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
875,627	986,755	19	دخل أتعاب خدمات مصرفية
(199,191)	(255,701)	19	مصاريف أتعاب خدمات مصرفية
676,436	731,054	19	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
152,857	176,616		أرباح تحويل عملات، صافي
			مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
4,553	131,338		الدخل، صافي
			مكاسب استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
20,241	-		الأخر/استثمارات متاحة للبيع، صافي
22,426	4,204		دخل توزيعات أرباح
3,419	3,878		دخل العمليات الأخرى
4,372,956	4,844,922		إجمالي دخل العمليات
876,009	939,583	20	رواتب موظفين ومافي حكمها
148,563	159,209		إيجارات ومصاريف مباني
199,601	178,192	9	استهلاك وإطفاء
520,560	578,719		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
558,482	392,796	8.1	مخصص انخفاض في قيمة التمويل
52,918	73,756		مخصص انخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
2,356,133	2,322,255		إجمالي مصاريف العمليات
2,016,823	2,522,667		صافي دخل العمليات
(5,466)	(5,234)	4.7, 3.7	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,011,357	2,517,433		صافي دخل السنة
1.35	1.69	21	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
2,011,357	2,517,433	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</i>
		التغير في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(23,820)	
		مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,941	
		أرباح/(خسائر) اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية خدمات الموظفين
(9,381)	8,851	
		<i>بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</i>
		صافي التغير في القيمة العادلة للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	28,581	
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع
10,367	-	
		مكاسب بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع
8,256	-	
2,020,599	2,532,986	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

## بآلاف الريالات السعودية

2018	احتياطي القيمة								
	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	للإستثمارات بالقيمة العادلة	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترحة توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة (معدل)	36	15,000,000	2,259,457	86,764	16,484	1,896,529	1,191,964	(107,436)	20,343,762
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - 9 في 1 يناير 2018	4 ج	-	-	(113,902)	-	(608,966)	-	-	(722,868)
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م		15,000,000	2,259,457	(27,138)	16,484	1,287,563	1,191,964	(107,436)	19,620,894
صافي دخل السنة		-	-	-	-	2,517,433	-	-	2,517,433
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(23,820)	-	-	-	-	(23,820)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	28,581	-	-	-	-	28,581
مكاسب بيع إستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	1,941	-	-	1,941
خسائر اكتوبرية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين	2.24	-	-	-	-	8,851	-	-	8,851
اجمالي الدخل الشامل		-	-	4,761	-	2,528,225	-	-	2,532,986
المحول إلى الاحتياطي النظامي	15	-	629,358	-	-	(629,358)	-	-	-
الزكاة للعام الحالي	22	-	-	-	-	(217,061)	-	-	(217,061)
زكاة العام السابق	22	-	-	-	-	556,579	-	-	556,579
توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2017م	22	-	-	-	-	-	(1,191,964)	-	(1,191,964)
توزيعات ارباح مقترحة توزيعها للعام 2018م	22	-	-	-	-	(1,489,967)	1,489,967	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين	16	-	-	-	37,601	(45,288)	-	-	(7,687)
صافي التغير في أسهم الخزينة		-	-	-	-	-	-	3,961	3,961
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي القيمة			إيضاح	2017	
			احتياطي أخرى	العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي			
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,011,357	-	-	2,011,357	-	-	-	-	صافي دخل السنة
10,367	-	-	-	-	10,367	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,256	-	-	-	-	8,256	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(9,381)	-	-	(9,381)	-	-	-	-	خسائر اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين
2,020,599	-	-	2,001,976	-	18,623	-	-	2.24 إجمالي الدخل الشامل
(62,090)	-	-	(502,839)	-	-	502,839	-	15 المحول إلى الاحتياطي النظامي
(42,070)	-	(42,070)	(62,090)	-	-	-	-	الزكاة عن السنة الحالية
-	-	1,191,964	(1,191,964)	-	-	-	-	الزكاة عن السنة السابقة
(744,978)	-	(744,978)	-	-	-	-	-	22 أرباح مقترح توزيعها
(10,131)	-	-	(15,023)	4,892	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2016م
3,972	3,972	-	-	-	-	-	-	16 احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
20,343,762	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	86,764	2,259,457	15,000,000	صافي التغير في أسهم الخزينة
								الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

## (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2017	2018	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
2,011,357	2,517,433		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
199,601	178,192	9	استهلاك وإطفاء
228	(274)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
6,223	(32,370)		خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(22,426)	(4,203)		دخل توزيعات أرباح
558,482	392,796	1.8	مخصص انخفاض قيمة التمويل
52,918	73,756		مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
1,444	282		احتياطي برامج أسهم الموظفين
5,466	5,234	4.7, 3.7	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,813,293	3,130,846		
(522,776)	(110,964)		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
3,516,130	389,960		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(8,930,422)	(3,327,430)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
(9,309,133)	(5,624,310)		استثمارات
91,133	(66,831)		تمويل
			موجودات أخرى
(1,078,917)	4,965,449		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
8,452,525	1,063,387		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,403,833	(195,694)		ودائع العملاء
(3,564,334)	224,413		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من/(المستخدم في)/ الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(338,434)	(198,456)	9	شراء ممتلكات ومعدات
-	282		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
23,953	4,204		توزيعات أرباح مستلمة
(314,481)	(193,970)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(787,048)	(1,191,964)		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(787,048)	(1,191,964)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(4,665,863)	(1,161,521)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
15,368,063	10,702,200		صافي (النقص) في النقد وما يماثله
10,702,200	9,540,680	23	النقد وما يماثله في بداية السنة
3,995,808	4,558,755		النقد وما يماثله في نهاية السنة
905,022	1,065,492		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
10,367	4,761		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
			صافي التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ المتاحة للبيع

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، 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) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 90 فرعاً (85 فرعاً في عام 2017م) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (المصرف) المسجلة في المملكة والمذكورة أدناه:

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

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

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

## 2- أسس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

- (i) وفقاً "للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل"، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (21) - "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل.
- (ii) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

### ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ومكافآت نهاية الخدمة فيتم قياسها باستخدام القيمة العادلة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

### ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المبالغ لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

### د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية (إيضاح رقم 3و)، وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (3ج)، وفي تقييم مكافآت نهاية الخدمة (3 ع)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3 ق)، والزكاة (3 ف).

## هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية والنية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى الإدارة أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تشير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

### 3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م فيما عدا التعديلات على السياسات المحاسبية كما هو موضح في الآتي:

#### اعتماد المعايير الجديدة

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

المعيار و التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي - 9 "الأدوات المالية"	1 يناير 2018م	تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 تغييراً كبيراً 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 للتقرير المالي رقم-9 نماذج قياس الموجودات المالية، حيث يصنف قياس الموجودات المالية إلى فئتين رئيسيتين وهما: التكلفة المستنفذة والقيمة العادلة، ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. كما أن المعيار استبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسارة المتوقعة" عند قياس مخصمات انخفاض قيمة الموجودات المالية.
المعيار الدولي للتقرير المالي -15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"	1 يناير 2018م	يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15 نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك الإيرادات، والموجودة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. وضع المعيار نموذجاً جديداً يتكون من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15، يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بالعوض الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.



لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2019م (إيضاح رقم 37).  
تم عرض التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذه المعايير في الايضاحات رقم (3 و) ورقم (3 ح).

فيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة:

## أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات الآخرين 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 الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المصرف ويتم التوقف عن ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من المصرف. وتعرض نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للمصرف هي عملة الريال السعودي.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

## ب) تاريخ التداول

يتم، في الأصل إثبات وإلغاء اثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. تتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

يتم، في الاصل، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

### ج) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

### د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي يتطلب فيها أحد معايير المحاسبة إجراء تلك المقاصة.

### هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

#### الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بتغيير تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

#### ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات ربح/ خسارة تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

#### أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً مكملًا لاحتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة والوفاء بالتزامات الأداء، وفي جميع الحالات الأخرى يتم إثبات أتعاب الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم توزيع رسوم أتعاب الارتباط على مدى فترة الارتباط.

أما مصاريف العمولات والأتعاب التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم إثباتها كمصرف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

## توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية استلامها.

## دخل / (خسارة) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ويشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة، والأرباح، وتوزيعات الأرباح، وفروق تحويل العملات الأجنبية.

## و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### أ. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 على عمليات تقويم أساسية وهي: تقييم نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI).

بناءً على عمليات التقييم المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

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

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

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الاثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بخلاف ذلك إذا كان القيام بذلك سيقص من التفاوت المحاسبي أو سيخفضه بشكل جوهري.

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

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

### **ii. تصنيف وقياس المطلوبات المالية**

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

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

### **iii. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

#### **الموجودات المالية:**

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية،

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

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

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

### المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما استنفذ التزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية التي المرتبطة بعوائد بالتكلفة المستنفذة. عند احتساب التكلفة المستنفذة يتم الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات ذات علاقة. يتم استنفاد العلاوات والخصومات المتراكمة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق ويتم تحميلها في قائمة الدخل الموحدة.

### ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

- يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي تعريف بهذه المنتجات:
- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى العميل بضاعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف والعميل.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إلغاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمشاركة في مشروع استثماري أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق بين المصرف والعميل يبيع بموجبه المصرف بالأجل إلى العميل بضاعة أو أصل محدد بسعر متفق عليه.

### ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، الإيداعات

بين البنوك، والضمانات المالية، وفي عقود الايجار، التعهدات الائتمانية. لا يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية. فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

- **المرحلة 1:** الموجودات العاملة: وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.

- **المرحلة 2:** الموجودات ذات الأداء الضعيف: وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير في منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعدل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

- **المرحلة 3:** الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

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

تتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات 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 الائتمان المتوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

يرى المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها تقع ضمن نطاق التصنيف المقبول عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى" من حيث جودة الائتمان.

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

33 سنة	المباني
5 – 10 سنوات	الأثاث والمعدات (تشمل الموجودات غير الملموسة)
10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر	تحسينات المباني المستأجرة

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) وحتى تاريخ استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف الى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

### ي) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل المستحق. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الاثبات الأولي، بصافي القيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي إنخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

### ك) الضمانات المالية

يقدم المصرف، من خلال نشاطاته الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة التمويل".

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " اتعاب خدمات مصرفية، صافي " بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

يتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للفقرة التي تشمل كلاً من الارتباطات التمويلية وغير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة مع مخصص الخسارة للتمويل.

## ل ( المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أن يتم استخدام موارد المصرف المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

## م ( محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

### عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة و يفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد ثابت.

### عندما يكون المصرف هو المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المصرف بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية.

تحمل الدفعات بموجب عقود الإجارة التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

## ن ( النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية. كما يشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

## س ( منافع الموظفين قصيرة الأجل:

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيمة غير مخفضة وتستنفذ على مدى فترة تقديم الخدمة. ويتم الإثبات بالالتزامات لقاء المبالغ المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المصرف لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للمصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

## ع ( مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.



يمثل الالتزام المثبت في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة الحالية للالتزام المكافأة المحدد في نهاية السنة. يتم احتساب التزام المكافأة المحدد سنوياً من قبل خبراء اکتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحدد بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره باستخدام العائد من السندات الحكومية لها شروط تقارب الالتزام ذات الصلة. إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة من تعديلات سابقة ونفقات في الافتراضات اکتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

## ف ( الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً لقواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتسجل مبالغ الزكاة المستحقة على أساس ربع سنوي ويتم تحميلها على الأرباح المبقة. يخضع المصرف فقط للزكاة كونه شركة سعودية.

## ص ( أسهم الخزينة

تثبت اسهم الخزينة بالتكلفة و تعرض كبنء مضموم من حقوق الملكية بعد تعديلها لتشمل جميع تكاليف تملك تلك الأسهم، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع لاحقاً بعد شرائها.

## ق ( خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. يعتمد قياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية عادةً على احتساب إجمالي الحقوق الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق ( ويشمل ذلك استثمار المصرف، وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك قدرة المستثمر على استبعاد مدير الصندوق.

وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن "الاستثمارات، صافي" في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ر ( التحوّل

انتهج المصرف التطبيق المعدّل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقرير المالي 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 للتقرير المالي رقم-9 في الأرباح المبقة كما في 1 يناير 2018م. وبناءً على ذلك، فإن معلومات المقارنة المعروضة لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة للسنة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9. تم توضيح أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 على القوائم المالية في الإيضاح رقم 4 أدناه.

لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15 "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ولمزيد من التوضيح حول السياسات المحاسبية قبل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (3) من القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

4 – الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 1 يناير 2018م:

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

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

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

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

ج) التأثير على الأرباح المبقة

بآلاف الريالات السعودية	
1,896,529	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار 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 معيار المحاسبة الدولي رقم-39 ومعيار المحاسبة الدولي رقم-37 مع يتعلق بها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9:

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

5- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,902,511	2,209,434	نقد في الصندوق
4,945,767	5,056,731	وديعة نظامية
371,000	-	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
249	585	حسابات جارية
79,844	92,934	أخرى
<b>7,299,371</b>	<b>7,359,684</b>	<b>الإجمالي</b>

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله.

## 6 – أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017	2018	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
288,368	162,707	حسابات جارية
9,500,489	8,134,362	1.6 مرابحات ووكالات مع البنوك
-	(4,522)	2.6 يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
9,788,857	8,292,547	الإجمالي

1.6 جميع هذه المعاملات مع أطراف حاصلة على تقييم من وكالات التصنيف الائتمانية بدرجة تتراوح بين "إلى حد كبير خالي من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً".

2.6 يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2018م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
6,275	الرصيد في 1 يناير 2018م
(1,753)	المحمل على السنة
-	مبالغ مشطوبة
4,522	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

7- الاستثمارات، صافي

2017	2018	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,906,817	1,907,707	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
-	11,041,196	1.7 مكوك (بالتكلفة المستنفذة)
12,989,995	3,201,088	2.7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/استثمارات متاحة للبيع
77,045	2,180,148	3.7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
78,429	72,776	4.7 استثمار في شركة زميلة
13,913	14,332	5.7 استثمار في مشروع مشترك
-	(18,069)	9.7 يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

1.7- بلغت القيمة العادلة للمكوك كما في 31 ديسمبر 2018م 10,840 مليون ريال سعودي.

2.7- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
11,234,219	3,088,529	مكوك
112,095	112,559	أسهم
1,643,681	-	صناديق استثمارية
12,989,995	3,201,088	الإجمالي

3.7 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية		
44,710	50,763	أسهم
32,335	2,129,385	صناديق استثمارية
77,045	2,180,148	الإجمالي

الاستثمارات المذكورة أعلاه تمثل استثمارات في أوراق مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 508 مليون ريال سعودي في صناديق استثمار مشتركة تدار في خارج المملكة العربية السعودية (2017: 463 مليون ريال سعودي).

#### 4.7 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة 28.75 % (2017م: 28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2017م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
81,029	78,429	الرصيد في بداية السنة
(2,600)	(5,653)	الحصة في خسائر السنة
78,429	72,776	<b>الإجمالي</b>

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في البيان أعلاه على أساس القيمة المعلنة كما في 31 ديسمبر 2018م بمبلغ 141 مليون ريال سعودي (2017م: 188 مليون ريال سعودي).

يمثل البيان التالي المعلومات المالية الملخصة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة.

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
مدققة	غير مدققة	
(بآلاف الريالات السعودية)		
618,345	598,592	الموجودات المتداولة
678,856	670,586	إجمالي الموجودات
384,050	388,131	المطلوبات المتداولة
396,083	410,250	إجمالي المطلوبات
282,773	260,336	إجمالي حقوق المساهمين
164,887	164,759	إجمالي الإيرادات
168,423	183,146	إجمالي المصروفات

#### 5.7 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأسمال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وبلغت حصة المصرف في دخل شركة إرسال للتحويلات المالية نحو 0.4 مليون ريال (2017: 2.9 خسائر بنحو مليون ريال سعودي).

## 6.7 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
9,174,083	12,120,403	استثمارات ذات عائد ثابت
3,966,953	3,898,960	استثمارات ذات عائد متغير
156,805	163,323	أسهم شركات
1,768,358	2,216,492	أخرى
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

## 7-7 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
10,038,117	13,929,455	حكومية وشبه حكومية
531,315	1,624,336	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,496,767	2,845,387	شركات
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

## 8-7 - تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
10,038,117	13,929,455	حكومية وشبه حكومية
3,102,919	2,089,908	استثمارات من الدرجة الأولى
1,925,163	2,379,815	أسهم شركات وأخرى
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

الاستثمارات من الدرجة الأولى هي التي تقع في نطاق " الخالية من مخاطر الائتمان" وحتى "مخاطر إئتمانية جيدة جداً" من حيث تصنيف نوعية مخاطر الائتمان.



9.7 - يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة الاستثمارات

31 ديسمبر 2018م

الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	الرصيد في 1 يناير 2018م
10,882	المحمل على السنة
7,187	مبالغ مشطوبة
-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م
<b>18,069</b>	

8 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

2018	التمويل غير		مخصص الانخفاض		التمويل، صافي
	العامل	الاجمالي	في القيمة	التمويل، صافي	
افراد	566,526	16,276,127	(627,933)	15,648,194	15,709,601
شركات	710,125	69,914,109	(1,877,137)	68,036,972	69,203,984
<b>الاجمالي</b>	<b>1,276,651</b>	<b>86,190,236</b>	<b>(2,505,070)</b>	<b>83,685,166</b>	<b>84,913,585</b>

2017	التمويل غير		مخصص الانخفاض في		التمويل، صافي
	العامل	الاجمالي	القيمة	التمويل، صافي	
افراد	398,095	14,999,118	(365,209)	14,633,909	14,601,023
شركات	415,912	65,566,809	(1,138,121)	64,428,688	65,150,897
<b>الاجمالي</b>	<b>814,007</b>	<b>80,565,927</b>	<b>(1,503,330)</b>	<b>79,062,597</b>	<b>79,751,920</b>

## 1.8 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة التمويل

31 ديسمبر 2018م			
الإجمالي	مخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	مخفضة القيمة
الإجمالي	مخفضة القيمة	مخفضة القيمة	مخفضة القيمة
بالآف الريالات السعودية			
365,209			
148,327			
513,536	369,190	71,705	72,641
-	(4,473)	(38,708)	43,181
-	(3,398)	3,903	(505)
-	13,296	(12,243)	(1,053)
116,467	(36,157)	17,651	134,973
(2,070)	(2,070)	-	-
627,933	336,388	42,308	249,237
<b>الأفراد</b>			
الرصيد في بداية السنة			
إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي وقم-9			
الرصيد في بداية السنة (معدل)			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر			
الموجودات غير منخفضة القيمة			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر			
الموجودات منخفضة القيمة			
المحمل على السنة			
مبالغ مشطوبة			
<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م</b>			
<b>الشركات</b>			
الرصيد في بداية السنة			
إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي وقم-9			
الرصيد في بداية السنة (معدل)			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر			
الموجودات غير منخفضة القيمة			
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر			
الموجودات منخفضة القيمة			
المحمل على السنة			
مبالغ مشطوبة			
<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م</b>			

31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	مدي عمر الأصول	المتوقعة على	مدي عمر الأصول	المتوقعة على	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان
1,503,330									
705,711									
2,209,041	794,153	976,364							
-	(4,473)	(141,182)							
-	(3,398)	71,159							
-	254,123	(252,072)							
392,796	13,225	116,858							
(96,767)	(96,767)	-							
2,505,070	956,863	771,127							

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي

الرصيد في بداية السنة  
اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي وقم-9  
الرصيد في بداية السنة  
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً  
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدي عمر  
الموجودات غير منخفضة القيمة  
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدي عمر  
الموجودات منخفضة القيمة  
المحمل على السنة  
مبالغ مشطوبة  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

الأفراد	الشركات	الإجمالي	2017
277,067	94,698	371,767	الرصيد في بداية السنة
72,713	214,216	286,929	مجنب خلال السنة
(717)	-	(717)	ديون معدومة
(38,854)	-	(38,854)	عكس/مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
310,209	308,914	619,123	الرصيد في نهاية السنة
55,000	829,207	884,207	مخصص جماعي
365,209	1,138,121	1,503,330	الإجمالي

2.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,736,786	2,845,852	أقل من سنة
16,469,588	17,281,150	من سنة إلى 5 سنوات
22,886,112	23,925,895	أكثر من 5 سنوات
42,092,486	44,052,897	إجمالي مديني عقود الإجارة
(11,385,052)	(11,289,272)	العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة
(33,784)	(56,947)	مخصص خاص
30,673,650	32,706,678	صافي مديني عقود الإجارة

9 – الممتلكات والمعدات ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
الاجمالي 2017	الاجمالي 2018	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
2,779,575	3,103,548	1,481,575	387,481	1,234,492	الرصيد في بداية السنة
338,434	198,456	110,470	20,305	67,681	الإضافات
(14,461)	(70,806)	(70,636)	(170)	-	المبالغ المشطوبة
<b>3,103,548</b>	<b>3,231,198</b>	<b>1,521,409</b>	<b>407,616</b>	<b>1,302,173</b>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
1,041,757	1,227,125	956,286	201,636	69,203	الرصيد في بداية السنة
199,601	178,192	126,600	36,619	14,973	المحمل للسنة
(14,233)	(70,798)	(70,731)	(67)	-	المبالغ المشطوبة
<b>1,227,125</b>	<b>1,334,519</b>	<b>1,012,155</b>	<b>238,188</b>	<b>84,176</b>	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
	<b>1,896,679</b>	<b>509,254</b>	<b>169,428</b>	<b>1,217,997</b>	كما في 31 ديسمبر، 2018
					صافي القيمة الدفترية
<b>1,876,423</b>		<b>525,289</b>	<b>185,845</b>	<b>1,165,289</b>	كما في 31 ديسمبر، 2017

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2018م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 227 مليون ريال سعودي (2017م: 216 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

مجموعات خاصة بتقنية المعلومات	ملموسة	غير ملموسة	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)		
التكلفة	551,509	800,988	1,352,497
الاستهلاك/ الاطفاء المتراكم	(333,108)	(545,993)	(879,101)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018	<b>218,401</b>	<b>254,995</b>	<b>473,396</b>
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2017	242,235	268,779	511,014

### 10- الموجودات الأخرى

ايضاح	2018	2017
	(بآلاف الريالات السعودية)	
إيجارات مدفوعة مقدماً	40,125	40,196
مخزون تمويل	581,290	617,236
عقارات أخرى	442,884	436,780
مدفوعات مقدمة أخرى	93,673	51,855
أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول	255,164	153,210
زكاة مستردة	46,432	2,118
أخرى	240,505	356,834
<b>الاجمالي</b>	<b>1,700,073</b>	<b>1,658,229</b>

1.10- تمثل عقارات مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء. خلال السنة، حصل المصرف عقارات تقدر قيمتها بنحو 46.5 مليون ريال سعودي مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة.

### 11- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ايضاح	2018	2017
	(بآلاف الريالات السعودية)	
استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل	6,100,926	1,269,734
أخرى	217,410	83,153
<b>الاجمالي</b>	<b>6,318,336</b>	<b>1,352,887</b>

1.11- تمثل المرابحات، ومرابحات ووكالات مع البنوك.

## 12 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2017	2018	ايضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,316,467	53,510,669		ودائع تحت الطلب
42,987,385	35,690,291	1.12	استثمارات عملاء لأجل
760,899	927,178	2.12	أخرى
89,064,751	90,128,138		الإجمالي

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل المرابحة والمضاربة العملاء  
2.12 "أخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

(ب) تشمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

2017	2018		
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,057,621	912,193		ودائع تحت الطلب
4,222,959	5,383,686		استثمارات عملاء لأجل
17,369	81,137		أخرى
5,297,949	6,377,016		الإجمالي

## 13-مطلوبات أخرى

2017	2018		
(بآلاف الريالات السعودية)			
224,485	244,428		مصاريف مستحقة
1,888,222	1,549,956		شيكات صادرة
385,210	343,752		حسابات دائنة
882,038	849,976		إيجارات مقبوضة مقدماً مقابل معاملات تمويل
219,553	287,044		مستحقات نهاية الخدمة (ايضاح رقم 2.24)
390,768	313,989		أخرى
3,990,276	3,589,145		الإجمالي

#### 14 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم ( 2017م: 1,500 مليون سهم )، بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد.  
فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
2017	2018	
10.89	10.71	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00	10.00	صندوق الاستثمارات العامة
5.10	5.10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
74.01	74.19	العموم وأخرى
100.00	100.00	<b>الإجمالي</b>

#### 15 – الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 629 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2017م: 502.9 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

#### 16 – أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين.

خلال العام تم تخصيص مبلغ 45 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطيات الأخرى للأعوام 2017م و 2018م، حيث سيتم الصرف من هذا المخصص وفاءً لمسؤوليات المصرف الاجتماعية (2017م: 15 مليون ريال سعودي).

#### 17 – التعهدات والالتزامات المحتملة

##### أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م.

##### ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2018م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 123 مليون ريال سعودي (2017م : 145.1 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

### ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، و الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء .

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، و ضمانات، وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون الحاجة لتمويل.

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمصرف

(بآلاف الريالات السعودية)					
	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 الى سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
الإجمالي					2018
2,882,717	267	14,887	1,480,661	1,386,902	اعتمادات مستندية
8,837,299	43,981	2,836,234	4,431,268	1,525,816	خطابات ضمان
255,025	-	-	96,390	158,635	قبولات
574,565	-	-	574,565	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>12,549,606</b>	<b>44,248</b>	<b>2,851,121</b>	<b>6,582,884</b>	<b>3,071,353</b>	<b>الإجمالي</b>



(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة	من 3 أشهر	أقل من 3 أشهر	2017
		الى 5 سنوات	الى 12 شهر	أشهر	
3,023,080	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>11,233,231</b>	<b>69,209</b>	<b>3,035,406</b>	<b>3,456,883</b>	<b>4,671,733</b>	<b>الإجمالي</b>

(2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

2017	2018	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>		
720	<b>376,871</b>	حكومية وشبه حكومية
9,590,562	<b>11,376,046</b>	شركات
1,641,949	<b>796,689</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>11,233,231</b>	<b>12,549,606</b>	<b>الإجمالي</b>

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 30,326 مليون ريال سعودي (2017م: 26,717 مليون ريال سعودي).

#### د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلاً للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر:

2017	2018	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>		
5,437	<b>96,718</b>	أقل من سنة واحدة
35,263	<b>276,481</b>	من سنة إلى 5 سنوات
186,847	<b>109,879</b>	أكثر من 5 سنوات
<b>227,547</b>	<b>483,078</b>	<b>الإجمالي</b>

18 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2017	2018
(بآلاف الريالات السعودية)	
41,099	41,295
177,011	416,970
183,325	135,381
3,853,304	4,299,971
4,254,739	4,893,617
(729,791)	(1,012,174)
(31,924)	(83,611)
(761,715)	(1,095,785)
3,493,024	3,797,832

الدخل من الاستثمارات و التمويل:

استثمارات ( مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)

استثمارات في مكوك

مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل

الإجمالي

العائد على استثمارات لأجل

استثمارات عملاء لأجل

استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل

الإجمالي

19 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

2017	2018
(بآلاف الريالات السعودية)	
94,517	91,750
385,729	496,125
395,381	398,880
875,627	986,755
(192,891)	(249,576)
(6,300)	(6,125)
(199,191)	(255,701)
676,436	731,054

الدخل من :-

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

المصاريف من:-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

20 - رواتب الموظفين ومافي حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف و المحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

(بالآف الريالات السعودية)

التعويض المتغير المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد		2017	2018	2017	2018	
2017	2018	2017	2018	2017	2018					
12,738	13,091	1,662	3,961	11,076	9,130	31,060	44,221	15	17	مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
37,104	43,385	871	-	36,233	43,385	191,913	240,511	552	678	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
10,226	11,244	470	-	9,756	11,244	58,249	72,136	149	172	موظفون يقومون بأدوار رقابية
48,658	55,603	1,028	-	47,630	55,603	326,043	368,584	1,542	1,550	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر)
108,726	123,323	4,031	3,961	104,695	119,362	607,265	725,452	2,258	2,417	
-	-	-	-	-	-	134,854	127,804	-	-	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	133,890	86,327	-	-	مزايا موظفين اخرى
108,726	123,323	4,031	3,961	104,695	119,362	876,009	939,583	2,258	2,417	الإجمالي

1.20 – السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي.

لقد قام المصرف بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات.

لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن التعويض المتغير يتماشي مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

## 21 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي والمخفض 1,490 مليون سهم) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

## 22 - الأرباح المقترحة توزيعها والذكاة

2017	2018	2017	2018	
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
0.80	1.00	1,191,964	1,489,967	الأرباح المقترحة توزيعها

إن من أبرز الأحداث خلال العام المالي 2018م هو توصل المصرف إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للذكاة والدخل، يتم بموجبها تسوية جميع المطالبات الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. ويترتب على تلك التسوية مبالغ مستحقة للمصرف تسترد من الهيئة تبلغ نحو 263 مليون ريال سعودي، حيث سيتم تسويتها من التزامات الذكاة المستقبلية. كما سيقوم المصرف بموجب تلك الاتفاقية بالتنازل عن جميع القضايا والاعتراضات عن السنوات المالية محل هذا الاتفاق. قام المصرف نتيجة لهذا الاتفاق ببيع مبلغ 557 مليون ريال سعودي لحساب الأرباح المبقاة.

بلغت الذكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م نحو 217 مليون ريال سعودي (2017م: 62 مليون ريال سعودي) وتم قيد مبالغ الذكاة المستحقة على الأرباح المبقاة.

## 23 - النقد و ما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,902,511	2,209,434	نقد في الصندوق
451,093	93,519	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
8,348,596	7,237,726	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
10,702,200	9,540,679	الإجمالي

1.24 وصف عام:

تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بطرق حساب ائتمانية طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يقوم المصرف بدفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها.

2.24 فيما يلي تحيلاً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة:

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
129,977	219,553	الالتزامات مقابل منافع محددة بداية العام
81,766	74,644	تكلفة الخدمة
7,148	10,608	تكلفة العمولات
(8,719)	(8,910)	المنافع المدفوعة
9,381	(8,851)	خسائر/(أرباح) ائتمانية ناتجة عن إعادة القياس
219,553	287,044	الالتزامات مقابل منافع محددة نهاية العام

بلغت تكلفة الخدمة الحالية خلال العام 44.9 مليون ريال سعودي (2017م: 50.9 مليون ريال سعودي).

3.24 الافتراضات الأساسية للاحتسابات الائتمانية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

2017	2018	
5.00% للسنة	5.20% للسنة	معدل الخصم
5.00% للسنة	5.00% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية وفق مشورة إئتمانية متوافقة مع المعلومات الاحصائية المنشورة والخبرة في المنطقة.

#### 4.24 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2018م على معدل الخصم (5.20%) ومعدل زيادة رواتب الموظفين (5%):

2018

(بآلاف الريالات السعودية)  
الأثر على إلتزامات منافع الموظفين المحددة –  
الزيادة/(النقص)

التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو أساسي
1%	(31,763)	38,165	معدل الخصم
1%	37,850	(32,098)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

2017

(بآلاف الريالات السعودية)  
الأثر على إلتزامات منافع الموظفين المحددة –  
الزيادة/(النقص)

التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو أساسي
1%	(25,749)	31,114	معدل الخصم
1%	30,791	(25,974)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

تحليل مقدار الأثر في البيان أعلاه على أساس التغير في الافتراضات الواردة في البيان مع افتراض ثبات جميع العوامل الأخرى.

#### 5.24 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخصومة المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة

كما في 31 ديسمبر 2018 – بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
1,714,792	22,715	38,576	70,818	1,582,683

كما في 31 ديسمبر 2017 – بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنتين إلى 5 سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة
1,395,680	1,299,419	61,183	16,576	18,502

إن المتوسط المرجح مدة التزامات منافع الموظفين المحددة هو 14.9 سنة (2017: 15.6 سنة).

## 25 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذي بما في ذلك 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 من موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

### (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 المراجبات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

### (د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يُثبت الربح للقطاعات 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:

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2018م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
121,333,327	1,279,602	31,789,573	69,716,177	18,547,975	إجمالي الموجودات
100,035,619	387,970	21,882,246	6,872,293	70,893,110	إجمالي المطلوبات
4,893,617	18,849	1,285,509	1,806,705	1,782,554	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,095,785)	-	(602,121)	(127,826)	(365,838)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,797,832	18,849	683,388	1,678,879	1,416,716	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,047,090	335,832	285,015	91,254	334,989	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
4,844,922	354,681	968,403	1,770,133	1,751,705	إجمالي دخل العمليات
392,796	1,871	-	301,698	89,227	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
73,756	-	4,454	69,302	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
178,192	4,597	27,227	59,408	86,960	استهلاك وإطفاء
1,677,511	113,158	191,070	423,804	949,479	مصاريف العمليات الأخرى
2,322,255	119,626	222,751	854,212	1,125,666	إجمالي مصاريف العمليات
2,522,667	235,055	745,652	915,921	626,039	صافي دخل العمليات
(5,234)	-	(5,234)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,517,433	235,055	740,418	915,921	626,039	صافي دخل السنة



(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	31 ديسمبر 2017م
114,751,676	727,276	30,385,077	65,936,266	17,703,057	إجمالي الموجودات
94,407,914	71,190	25,688,531	9,165,695	59,482,498	إجمالي المطلوبات
4,254,739	6,703	995,373	1,696,162	1,556,501	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(761,715)	-	(433,044)	(126,505)	(202,166)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,493,024	6,703	562,329	1,569,657	1,354,335	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
879,932	327,567	154,480	130,340	267,545	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى،
4,372,956	334,270	716,809	1,699,997	1,621,880	إجمالي دخل العمليات
558,482	-	-	521,485	36,997	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
52,918	-	28,498	24,420	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
199,601	2,762	34,304	73,680	88,855	استهلاك وإطفاء
1,545,132	79,359	182,266	408,847	874,660	مصاريف العمليات الأخرى
2,356,133	82,121	245,068	1,028,432	1,000,512	إجمالي مصاريف العمليات
2,016,823	252,149	471,741	671,565	621,368	صافي دخل العمليات
(5,466)	-	(5,466)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,011,357	252,149	466,275	671,565	621,368	صافي دخل السنة

31 ديسمبر 2018 م					
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
الدخل من:					
4,844,922	354,681	275,394	3,398,662	816,185	عملاء خارجيين
-	-	693,009	(1,628,529)	935,520	ما بين القطاعات
4,844,922	354,681	968,403	1,770,133	1,751,705	اجمالي دخل العمليات

31 ديسمبر 2017 م					
(بآلاف الريالات السعودية)					
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	869,471	3,047,191	122,024	334,270	4,372,956
ما بين القطاعات	752,409	(1,347,194)	594,785	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,621,880	1,699,997	716,809	334,270	4,372,956

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2018م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	15,255,752	67,994,110	31,129,973	983,984	115,363,819
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	7,014,316	-	-	7,014,316
الاجمالي	15,255,752	75,008,426	31,129,973	983,984	122,378,135

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2017م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	14,581,166	64,417,318	29,934,216	717,673	109,650,373
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	6,562,400	-	-	6,562,400
الاجمالي	14,581,166	70,979,718	29,934,216	717,673	116,212,773

تتكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات واستثمارات الأسهم والموجودات الأخرى. تشمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة.

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولاً بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات 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.

إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

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

### 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 والتحكم بحدود 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 مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشر شهراً (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 المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني من الدرجة 6 فأعلى، ويقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية وكذلك التغييرات البيئية والاقتصادية والتجارية. يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

### الإطار المفاهيمي لانخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال التغيير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة 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 نشأتها
- (ز) المدة حتى تاريخ الاستحقاق
- (ح) الموقع الجغرافي للعميل.
- (ط) الصناعة

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

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة والتي زادت مخاطرها الائتمانية. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهرية قد حدث منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية.

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض لا يمكن دحضه في حالة المتأخر عن السداد لمدة 30

يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يومًا عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهرًا القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

- **المرحلة 3** ("الموجودات غير العاملة)- وهي الموجودات المالية التي توجد مؤشرات واضحة على انخفاض قيمتها: بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل استناداً على احتمالات تعثر السداد على مدى عمر الأصل كما هو الحال في المرحلة 2. ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

### تعريف "تعثر السداد"

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

### المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب التعرضات للتمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستند فيها المصرف جميع الجهود العملية للتحصيل والمعالجة، وخلص إلى أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحصيل في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحصيل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية والقضائية.

### انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يثبت المصرف مخصصات انخفاض القيمة على أساس ثابت من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية. في حين أن متطلبات إثبات مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم-39 كانت تستند على نهج الخسائر المتكبدة حيث يتم الاعتراف بأن الأصل منخفض القيمة فقط عند حدوث الخسارة الفعلية، إلا أن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 اتبعت منهجاً مستقبلياً بالأخذ في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف في "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لإثبات مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة" (المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

### خسائر الائتمان

بشكل مبسط تعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين قيمة مجموع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وقيمة التدفقات النقدية المنخفضة التي يتوقع أن يتم استلامها بالفعل من المقترضين، لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة المقترض لسداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100٪) أو إلى جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

## خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل هي القيمة الحالية المتوقعة للخسائر التي قد تنشأ في حال عجز المقرض عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة وجود الأصل المالي، وتقاس تلك الخسائر بما يعادل النقص في التدفقات النقدية التعاقدية، مع مراعاة احتمالات تعثر العميل في السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأصل المالي.

## خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الإثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الإثنا عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الإثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الإثني عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

## احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر المقرضين (تصنيف إئتماني للمقرض). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من المقرضين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتساب التوقعات واحتمالات للتعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكلية احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصول قدرات القدرة على الاستمرار وتؤشر والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

## الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD)، هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك قيمة أي ضمانات.

يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

- بالنسبة للتعرضات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50% كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 ويشمل جميع المراحل الثلاث.
- بالنسبة للتعرضات بضمانات، يتم أخذ الضمانات المؤهلة في الاعتبار ضمن مصفوفة قواعد احتساب الخسارة عند التعثر لعملاء التجزئة والشركات بحيث يبدأ احتساب الخسائر عند التعثر بنسبة 20% كحد أدنى بالنظر إلى العوامل التالية:
- التوقعات المستقبلية لتقدير قيمة الضمانات، بما في ذلك الخصومات المتوقعة عند البيع.

- الوقت اللازم للاستفادة من الضمانات (وغيرها من المستردات).
- التكاليف الخارجية اللازمة للاستفادة من الضمانات.

يوضح الجدول الآتي الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التغيرات المؤشرات الاقتصادية وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف.

SAR '000			2018
التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
2,505,070	18,069	4,522	الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)
2,462,296	16,704	4,042	افتراض الارتفاع
2,512,726	17,373	4,228	افتراض الهبوط

### 1.1.26 تصنيف معاملات تمويل العملاء من حيث الجودة الائتمانية:

31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م			
	الإجمالي	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الإئتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
	بالآف الريالات السعودية			

#### تمويل العملاء (بالتكلفة المستنفذة)

المستوى 1 – 4 استثمارات من

الدرجة الأولى

26,356,321 20,653,401 - - 20,653,401

المستوى 5 – 6 استثمارات دون

الدرجة الأولى

38,173,180 47,387,603 - 10,065,533 37,322,070

المستوى 7 استثمارات تحت المتابعة

621,396 1,162,980 - 1,162,980 -

استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)

14,601,023 15,709,601 - 141,962 15,567,639

تمويل منخفض القيمة

814,007 1,276,651 1,276,651 - -

#### إجمالي التمويل

80,565,927 86,190,236 1,276,651 11,370,475 73,543,110

مخصص الانخفاض في القيمة

(يتضمن ارتباطات ائتمان وعقود

ضمانات مالية)

(1,503,330) (2,505,070) (956,863) (771,127) (777,080)

#### التمويل، صافي

79,062,597 83,685,166 319,788 10,599,348 72,766,030

مقياس المصرف للمخاطر من 1 – 4 يمثل: خالية من مخاطر الإئتمان لحد كبير، جودة الإئتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية

مخاطر إئتمان ممتازة، نوعية مخاطر إئتمان جيدة جداً.

مقياس المصرف للمخاطر من 5 – 6 يمثل: جودة إئتمان جيدة إلى مرضية

مقياس المصرف للمخاطر من 7 يمثل: تحت المتابعة

2.1.26 تحليل أعمار معاملات التمويل (متأخرة السداد لكن غير منخفض القيمة):

بالآف الريالات السعودية			2018
الأجمالي	الشركات	الأفراد	
2,537,541	1,684,147	853,394	من يوم إلى 30 يوم
562,712	348,438	214,274	من 31 يوم إلى 90 يوم
-	-	-	من 91 يوم إلى 180 يوم
733,503	733,503	-	أكثر من 180 يوم
3,833,756	2,766,088	1,067,668	الأجمالي

بالآف الريالات السعودية			2017
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
8,771,235	7,834,412	936,823	من يوم إلى 30 يوم
1,351,261	1,083,295	267,966	من 31 يوم إلى 90 يوم
191,609	191,609	-	من 91 يوم إلى 180 يوم
375,311	375,311	-	أكثر من 180 يوم
10,689,416	9,484,627	1,204,789	الأجمالي

2.26 فيما يلي بيان بتركيزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآف الريالات السعودية

التمويل، صافي	خسائر الائتمان المتوقعة		عامل	2018	
	لفتة 12 شهرا	غير عامل			
4,390,735	-	-	4,390,735	حكومية وشبه حكومية	
10,312,581	(59,825)	99,778	10,272,628	صناعية	
1,801,280	-	-	1,801,280	الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية	
23,128,698	(242,252)	219,646	23,151,304	المباني، الإنشاءات، العقارات	
8,103,671	(31,998)	49,050	8,086,619	الخدمات	
490,868	-	-	490,868	التعدين	
2,736,475	-	-	2,736,475	الزراعة	
15,939,739	(336,388)	566,526	15,709,601	تمويل العملاء	
4,442,966	-	-	4,442,966	المواصلات والاتصالات	
10,280,789	(286,400)	341,651	10,225,538	التجارة	
3,605,571	-	-	3,605,571	أخرى	
85,233,373	(956,863)	1,276,651	84,913,585		
(1,548,207)				خسائر إئتمان متوقعة للتمويل العامل	
83,685,166				التمويل، صافي	



بالآف الريالات السعودية

2017	عام	غير عام	مخصص انخفاض قيمة التمويل	التمويل، صافي	
	6,265,258	-	-	6,265,258	حكومية وشبه حكومية
	8,998,871	-	-	8,998,871	صناعية
	1,301,411	-	-	1,301,411	الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية
	19,815,539	94,698	(94,698)	19,815,539	المباني، الإنشاءات، العقارات
	7,534,505	54,177	(8,745)	7,579,937	الخدمات
	490,945	-	-	490,945	التعدين
	2,147,890	-	-	2,147,890	الزراعة
	14,601,024	398,095	(310,209)	14,688,910	تمويل العملاء
	4,597,817	-	-	4,597,817	المواصلات والاتصالات
	9,998,331	267,037	(205,471)	10,059,897	التجارة
	4,000,329	-	-	4,000,329	أخرى
	<u>79,751,920</u>	<u>814,007</u>	<u>(619,123)</u>	<u>79,946,804</u>	
				(884,207)	مخصص، جماعي
				<u>79,062,597</u>	التمويل، صافي

إن التعرضات للمخاطر الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات في الصكوك تعد ضمن نطاق "استثمارات من الدرجة الأولى" من ناحية الجودة الائتمانية، وهي الاستثمارات الخالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، إلى الاستثمارات ذات نوعية مخاطر إئتمانية جيدة جداً، وبناءً على ذلك يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً.

### 3.26 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2018م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 134,715 مليون ريال سعودي (2017م: 126,766 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2018م:

2017	2018	تغطية الضمان
679,753	883,869	أقل من 50%
49,205	92,922	من 51% إلى 70%
85,049	299,860	أكثر من 70%
<b>814,007</b>	<b>1,276,651</b>	الإجمالي

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

4.26 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق	المملكة العربية السعودية	2018
					<b>الموجودات المالية</b>
7,359,684	-	-	-	7,359,684	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>
162,707	55,766	99,732	7,209	-	حسابات جارية
8,129,840	-	682,660	1,556,468	5,890,712	مرايبات ووكالات مع بنوك
					<b>استثمارات، صافي</b>
12,934,959	-	-	56,415	12,878,544	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,196,963	-	768	85,067	3,111,128	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,180,148	422,936	-	-	1,757,212	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
87,108	-	-	-	87,108	أخرى
					<b>تمويل ، صافي</b>
15,648,194	-	-	-	15,648,194	الأفراد
68,036,972	2,355,209	-	-	65,681,763	الشركات
1,562,515	-	-	-	1,562,515	موجودات أخرى
119,299,090	2,833,911	783,160	1,705,159	113,976,860	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
					<b>المطلوبات المالية</b>
					<b>أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى</b>
217,410	117,345	-	559	99,506	تحت الطلب
6,100,926	255,726	-	85,429	5,759,771	استثمارات لأجل
					<b>ودائع العملاء</b>
54,437,847	-	-	-	54,437,847	ودائع تحت الطلب
35,690,291	-	-	-	35,690,291	استثمارات عملاء لأجل
2,739,169	-	-	-	2,739,169	مطلوبات أخرى
99,185,643	373,071	-	85,988	98,726,584	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>
					<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
2,882,717	-	-	-	2,882,717	اعتمادات مستندية
8,837,299	-	-	-	8,837,299	خطابات ضمان
255,025	-	-	-	255,025	قبولات
574,565	-	-	-	574,565	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
7,014,316	-	-	-	7,014,316	<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة</b>

					2017
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الايوسط	المملكة العربية السعودية	
					الموجودات المالية
7,299,371	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
288,368	97,286	179,165	11,917	-	حسابات جارية
9,500,489	-	696,247	1,788,115	7,016,127	مرابحات ووكالات مع بنوك
					استثمارات، صافي
12,989,995	462,446	14	94,076	12,433,459	استثمارات متاحة للبيع
77,045	-	-	-	77,045	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,999,159	-	-	-	1,999,159	أخرى
					تمويل ، صافي
14,633,909	-	-	-	14,633,909	الأفراد
64,428,688	2,451,062	-	-	61,977,626	الشركات
1,556,674	-	-	-	1,556,674	موجودات أخرى
112,773,698	3,010,794	875,426	1,894,108	106,993,370	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
83,153	3,241	-	2,568	77,344	تحت الطلب
1,269,734	267,295	-	25,110	977,329	استثمارات لأجل
					ودائع العملاء
46,077,366	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	-	42,987,385	استثمارات عملاء لأجل
3,108,240	-	-	-	3,108,240	مطلوبات أخرى
93,525,878	270,536	-	27,678	93,227,664	إجمالي المطلوبات المالية
					التعهدات والالتزامات المحتملة
3,023,080	-	-	-	3,023,080	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	-	-	7,547,852	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	173,672	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
6,562,400				6,562,400	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة

5.26 - فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2018
1,276,651	-	-	-	1,276,651	التمويل غير العامل ،صافي
2,505,070	-	-	-	2,505,070	مخصص انخفاض قيمة التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2017
814,007	-	-	-	814,007	التمويل غير العامل ،صافي
1,503,330	-	-	-	1,503,330	مخصص انخفاض قيمة التمويل

27 – مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر سوق تجارية" أو "مخاطر سوق غير تجارية".

1.27 مخاطر السوق التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر سوق المتاجرة بنسبة طفيفة على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.27 مخاطر السوق غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. وقد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الاستثمارات المحتفظ بها "كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

أ) مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية ، وقد قام المجلس بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة باحتساب تكلفة الأموال في الإعتبار و تعديل هامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير، ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهريّة، في سجلات المصرف، لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في سجلات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

الأثر على حقوق الملكية (بالآف الريالات السعودية)					2018	
الإجمالي	اكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(91,949)	(82,429)	(7,914)	(4,845)	3,239	19,765	+10
91,949	82,429	7,914	4,845	(3,239)	(19,765)	-10

الأثر على حقوق الملكية (بالآف الريالات السعودية)					2017	
الإجمالي	اكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(129,208)	(42,310)	(72,549)	(14,154)	(195)	9,857	10+
129,208	42,310	72,549	14,154	195	(9,857)	10-

## الأثر على العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات العائد السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومعدلات العائد السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2018
<b>الموجودات</b>						
7,359,684	7,359,684	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
162,707	162,707	-	-	-	-	حسابات جارية
8,129,840	-	-	390,120	664,829	7,074,891	مرابحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,934,959	-	6,142,125	5,890,293	-	902,541	استثمارات بالتكلفة المستفدة
3,196,963	112,559	2,059,108	119,911	263,015	642,370	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,180,148	2,180,148	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
87,108	87,108	-	-	-	-	أخرى
<b>تمويل، صافي</b>						
15,648,194	-	4,778,110	7,941,582	2,147,557	780,945	الأفراد
68,036,972	-	1,048,355	11,132,368	34,715,017	21,141,232	الشركات
1,896,679	1,896,679	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,700,073	1,700,073	-	-	-	-	موجودات أخرى
121,333,327	13,498,958	14,027,698	25,474,274	37,790,418	30,541,979	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى</b>						
217,410	217,410	-	-	-	-	تحت الطلب
6,100,926	-	-	-	487,195	5,613,731	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
54,437,847	50,312,490	-	-	-	4,125,357	ودائع تحت الطلب
35,690,291	-	-	1,159,006	6,901,564	27,629,721	استثمارات عملاء لأجل
3,589,145	3,589,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
21,297,708	21,297,708	-	-	-	-	حقوق المساهمين
121,333,327	75,416,753	-	1,159,006	7,388,759	37,368,809	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	(61,917,795)	14,027,698	24,315,268	30,401,659	(6,826,830)	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
12,549,606	-	44,248	2,851,121	6,582,884	3,071,353	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		14,071,946	27,166,389	36,984,543	(3,755,477)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		74,467,401	60,395,455	33,229,066	(3,755,477)	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	اكتر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2017
<b>الموجودات</b>						
7,299,371	7,299,371	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
288,368	288,368	-	-	-	-	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,372	391,888	8,060,229	مرابحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,989,995	1,755,776	5,528,888	3,633,126	1,425,140	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	77,045	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
<b>تمويل، صافي</b>						
14,633,909	-	1,468,138	8,603,838	3,670,787	891,146	الأفراد
64,428,688	-	1,464,888	9,977,669	30,782,632	22,203,499	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
114,751,676	13,047,554	8,461,914	24,268,172	36,270,447	32,703,589	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى</b>						
83,153	83,153	-	-	-	-	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
46,077,366	45,481,544	-	-	-	595,822	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,643,762	20,643,762	-	-	-	-	حقوق المساهمين
114,751,676	69,898,735	-	85,183	13,623,541	31,144,217	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
	(56,892,181)	8,461,914	24,182,989	22,646,906	1,559,372	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
11,233,231	-	69,209	3,035,405	3,456,883	4,671,734	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		8,631,123	27,218,394	26,103,789	6,272,106	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		68,225,412	59,594,289	32,375,895	6,272,106	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>



ب) مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات . إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حدوداً لأرصدة كل عملة أجنبية ، و على الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف و مطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2017	2018	الموجودات
(بآلاف الريالات السعودية)		
106,703	143,207	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,026,013	3,782,709	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
809,606	566,254	استثمارات ، صافي
2,604,553	2,505,822	تمويل ، صافي
38,581	7,963	موجودات أخرى
6,585,456	7,005,955	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات المطلوبة
288,610	515,458	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,297,949	6,360,781	ودائع العملاء
367,106	385,048	مطلوبات أخرى
5,953,665	7,261,287	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملاء التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2017	2018	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
622,712	(209,962)	دولار امريكي
(4,530)	(112)	يورو
9,645	(22,301)	درهم اماراتي
(14)	(4,370)	دينار بحريني
692	132	ريال قطري
3,286	(18,719)	أخرى
631,791	(255,332)	الإجمالي

### مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول واسعار أدوات حقوق الملكية.

وفيما يلي توضيح للآثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة و المعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2017م		2018م		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية
± 10,359	±10%	± 9,590	±10%	أثر التغير في سعر السوق

### 28 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ

برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

#### (أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

( بآلاف الريالات السعودية )						
2018	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>المطلوبات</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
تحت الطلب	217,410	-	-	-	-	217,410
استثمارات لأجل	5,616,296	500,825	-	-	-	6,117,121
<b>ودائع العملاء</b>						
ودائع تحت الطلب	54,437,847	-	-	-	-	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	27,692,582	6,994,564	1,267,605	-	-	35,954,751
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,589,145	3,589,145
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>87,964,135</b>	<b>7,495,389</b>	<b>1,267,605</b>	<b>-</b>	<b>3,589,145</b>	<b>100,316,274</b>

( بآلاف الريالات السعودية )						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2017
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
83,153	-	-	-	-	83,153	تحت الطلب
1,280,000	-	-	-	510,290	769,710	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
46,077,366	-	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
43,196,940	-	-	88,848	13,272,277	29,835,815	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
94,627,735	3,990,276	-	88,848	13,782,567	76,766,044	إجمالي المطلوبات

(ب) يوضح الجدول الآتي تاريخ الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يعكس الجدول الآتي التدفقات النقدية المتوقعة:

( بآلاف الريالات السعودية )						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2018
<b>الموجودات</b>						
7,359,684	-	-	-	-	7,359,684	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
162,707	-	-	-	-	162,707	حسابات حارية
8,129,840	-	-	390,120	664,829	7,074,891	مرايبات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات ، صافي</b>						
12,934,959	-	6,142,125	5,890,293	-	902,541	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,196,963	16,661	2,059,108	119,911	358,913	642,370	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,180,148	-	-	-	2,180,148	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
87,108	87,108	-	-	-	-	أخرى
<b>تمويل ، صافي</b>						
15,648,193	-	4,782,860	7,942,678	2,147,727	774,928	الأفراد
68,036,973	-	13,428,754	23,166,441	18,625,378	12,816,400	الشركات
1,896,679	1,896,679	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,700,073	1,700,073	-	-	-	-	موجودات أخرى
121,333,327	3,700,521	26,412,847	37,509,443	23,976,995	29,733,521	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
217,410	-	-	-	-	217,410	تحت الطلب
6,100,926	-	-	-	487,195	5,613,731	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
54,437,847	-	-	-	-	54,437,847	ودائع تحت الطلب
35,690,291	-	-	1,159,006	6,901,564	27,629,721	استثمارات عملاء لأجل
3,589,145	3,589,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
21,297,708	21,297,708	-	-	-	-	حقوق المساهمين
121,333,327	24,886,853	-	1,159,006	7,388,759	87,898,709	<b>الإجمالي</b>
<b>التعهدات و الالتزامات المحتملة</b>						
2,882,717	-	267	14,887	1,480,661	1,386,902	اعتمادات مستندية
8,837,299	-	43,981	2,836,234	4,431,268	1,525,816	خطابات ضمان
255,025	-	-	-	96,390	158,635	قبولات
574,565	-	-	-	574,565	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

( بآلاف الريالات السعودية )						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2017
						الموجودات
7,299,371	-	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
288,368	-	-	-	-	288,368	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,373	391,888	8,060,228	مرابحات ووكالات مع بنوك
						استثمارات ، صافي
12,989,995	8,407	5,528,888	3,855,000	2,950,635	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	-	-	-	77,045	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
						تمويل ، صافي
14,633,909	-	4,630,204	7,409,626	1,937,431	656,648	الأفراد
64,428,688	-	11,539,928	21,565,090	18,323,191	13,000,479	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
114,751,676	3,635,401	21,699,020	34,883,256	23,680,190	30,853,809	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,153	-	-	-	-	83,153	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
						ودائع العملاء
46,077,366	-	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,343,762	20,343,762	-	-	-	-	حقوق المساهمين
114,751,676	24,334,038	-	85,183	13,623,541	76,708,914	الإجمالي
						التعهدات و الالتزامات المحتملة
3,023,080	-	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

## 29 – المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى ، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه.

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس اطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي و التحكم بالمخاطر ( RCSA ) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية ( KRIs ) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج إستمرارية الأعمال و موقع معالجة حالات الكوارث.

## 30 – مخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للإلتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل هيئة شرعية وإدارة رقابة شرعية.

## 31 – مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته ، أو كفاءته ، أو سلامة أعماله. و كون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الإلتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة ، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة، و شكاوى العملاء، و العقوبات النظامية، و الإنطباعات السلبية عن موقف و قدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. و يولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر و يحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. و يستخدم المصرف حالياً طريقة قياس مبنية على النقاط (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، و تقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

## 32 – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات 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 أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

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

**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 تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2018
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
50,763	-	-	50,763	أسهم
2,129,385	194,922	-	1,934,463	صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
112,559	-	-	112,559	أسهم
-	-	-	-	صناديق استثمارية
3,088,529	-	3,003,368	85,161	مكوك
5,381,236	194,922	3,003,368	2,182,946	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2017
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
44,710	-	-	44,710	أسهم
32,334	-	-	32,334	صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
112,095	-	-	112,095	أسهم
1,643,681	206,283	-	1,437,398	صناديق استثمارية
11,234,219	-	2,311,330	8,922,889	مكوك
13,067,040	206,283	2,311,330	10,549,427	الإجمالي

تمثل الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية الحركة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة فقط.



ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

قامت إدارة المصرف بتطبيق طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

بآلاف الريالات السعودية				
2017		2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات
9,755,746	9,788,857	8,284,595	8,297,069	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,896,071	1,906,817	1,909,840	1,907,707	استثمارات-مرايبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	10,839,633	11,041,196	صكوك بالتكلفة المستنفذة
79,054,001	79,062,597	83,491,292	83,685,166	التمويل، صافي
				<b>المطلوبات</b>
1,352,251	1,352,887	6,318,519	6,318,336	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,093,574	89,064,751	90,133,444	90,128,138	ودائع العملاء

33- الارصدة و المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2017	2018
(بآلاف الريالات السعودية)	

أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف

كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم

41,480	36,977	تمويل
11,490,257	1,988,705	ودائع العملاء
92,342	87,108	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
2,794,093	8,489,165	تمويل واستثمارات في صناديق استثمارية
687,550	368,640	ودائع صناديق استثمارية
-	250,000	قروض من صناديق استثمارية

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات و المصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
98,185	354,027	الدخل من التمويل
320,937	239,628	العائد على استثمارات عملاء لأجل
193,726	255,448	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
4,257	4,394	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

(ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2017	2018	
(بآلاف الريالات السعودية)		
53,259	60,024	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
2,216	3,363	مكافأة نهاية الخدمة
1,662	3,961	الأسهم الممنوحة من خلال برنامج منح الأسهم للموظفين

### 34-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، والحفاظ 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 الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه 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.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل-3.

2017	2018	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
95,890,718	101,696,007	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
6,727,186	7,841,050	مخاطر تشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
870,356	422,812	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
103,488,260	109,959,869	<b>إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر</b>
20,343,762	21,876,003	رأس المال الأساسي
884,207	1,271,200	رأس المال المساند
21,227,969	23,147,203	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
		نسبة كفاية رأس المال %
20%	20%	<b>رأس المال الأساسي</b>
21%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

### 35 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 38,926 مليون ريال سعودي ( 2017: 31,510 مليون ريال سعودي).

### 36 – تعديل أرقام مقارنة السنة السابقة

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

31 ديسمبر 2017م، بالآف الريالات السعودية

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد كما ورد سابقاً	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 ديسمبر 2017م، بالآف الريالات السعودية

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة	263,758	(253,391)	10,367
قائمة الدخل الشامل الموحدة			

37 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية للتقرير المالي

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019م :

المعيار و التعديل	تاريخ النفاذ	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار"	1 يناير 2019م	يلغي المعيار الجديد استخدام النموذج المحاسبي المزدوج للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي ضمن قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 نموذجاً بديلاً للمحاسبة ضمن المركز المالي.
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم-19 "منافع الموظفين"	1 يناير 2019م	تغطي هذه التعديلات المعالجات المحاسبية في الحالات التي يتم فيها تعديل الخطة، أو تقليصها، أو تسويتها خلال فترة التقرير المالي.

## تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 "عقود الإيجار"

ينوي المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 بأثر رجعي باستخدام نهج معدل حيث لن يتم تعديل بيانات المقارنة في تاريخ التطبيق الأولي، وسيتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 اعتباراً من 1 يناير 2019م.

سيتم إثبات التزام الإيجار لجميع عقود الإيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلية اعتباراً من بداية تاريخ التطبيق الأولي وسيقاس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ مضمومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. سيتم تسجيل حق الاستخدام المقابل وذلك بقياس الأصل بمبلغ مساوٍ للالتزام بالإيجار المدفوع مقدماً أو المستحق الدفع المثبت مباشرة في تاريخ التطبيق الأولي.

خلال العام 2018م، أجرى المصرف تقييماً مفصلاً لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16، وبناءً على هذا التقييم ، من المتوقع أن يكون هناك زيادة في إجمالي الموجودات والمطلوبات بنسبة 0.34%، و 0.42% على التوالي، ولن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة الدخل الموحدة.

## 38 – أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك ، ولكن لم يتم إجراء أيه إعادة تبويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 39- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 22 جمادى الأولى 1440 هجرية الموافق 28 يناير 2019م .