
مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2018م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، القوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

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



عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
ترخيص رقم ٣٦٦

١٣ صفر ١٤٤٠هـ
(الموافق: ٢٢ أكتوبر ٢٠١٨)



30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
7,540,346	7,299,371	9,347,443		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,066,712	9,788,857	6,096,639		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,041,318	15,066,199	17,641,201	5	استثمارات، صافي
77,811,524	79,062,597	82,970,714	6	تمويل، صافي
1,679,766	1,876,423	1,837,823		ممتلكات ومعدات، صافي
1,981,156	1,658,229	2,111,075		موجودات أخرى
111,120,822	114,751,676	120,004,895		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
2,093,887	1,352,887	6,280,565		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
87,229,456	89,064,751	89,867,554	7	ودائع العملاء
1,948,469	3,990,276	3,644,395		مطلوبات أخرى
91,271,812	94,407,914	99,792,514		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
1,756,618	2,259,457	2,259,457		احتياطي نظامي
110,548	86,764	(52,894)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/المتاحة للبيع
23,938	16,484	29,910		احتياطيات أخرى
3,065,342	1,896,529	3,079,383		أرباح مبقاة
-	1,191,964	-		أرباح مقترح توزيعها
(107,436)	(107,436)	(103,475)		أسهم خزينة
19,849,010	20,343,762	20,212,381		إجمالي حقوق المساهمين
111,120,822	114,751,676	120,004,895		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
بآلاف الريالات السعودية				
3,090,450	3,588,810	1,061,800	1,289,793	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(564,636)	(762,929)	(184,631)	(302,579)	عائدات على استثمارات لأجل
2,525,814	2,825,881	877,169	987,214	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
401,082	574,303	130,701	208,910	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
112,830	128,765	40,339	43,362	دخل تحويل عملات ، صافي
5,144	(10,895)	7,537	(28,735)	مكاسب/(خسائر) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
12,492	-	170	-	مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/المتاحة للبيع ، صافي
16,016	33,196	5,980	753	توزيعات أرباح
918	1,212	851	194	دخل العمليات الأخرى
3,074,296	3,552,462	1,062,747	1,211,698	إجمالي دخل العمليات
614,824	671,047	201,343	227,470	رواتب ومزايا الموظفين
106,134	118,290	33,830	40,070	إيجارات ومصاريف مباني
152,089	138,127	44,288	46,067	استهلاك وإطفاء
367,293	408,659	125,244	136,229	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
348,420	340,190	104,648	92,369	مخصص الانخفاض في القيمة التمويل
28,498	14,985	9,537	10,174	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
1,617,258	1,691,298	518,890	552,379	إجمالي مصاريف العمليات
1,457,038	1,861,164	543,857	659,319	صافي دخل العمليات
(5,735)	(4,761)	(2,100)	(6,053)	الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,451,303	1,856,403	541,757	653,266	صافي دخل الفترة
0.97	1.25	0.36	0.44	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرطوية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017 (معدلة)	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017 (معدلة)	30 سبتمبر 2018	
بآلاف الريالات السعودية				
1,451,303	1,856,403	541,757	653,266	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الأخر:
				بنود غير قابلة لإعادة التبيوب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				صافي التغير في قيمة استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(24,550)	-	(9,540)	صافي المبالغ المحققة من أدوات بيع حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	1,941	-	-	بنود قابلة لإعادة التبيوب في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				صافي التغير في القيمة العادلة للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	(1,206)	-	361	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
26,401		24,910	-	صافي المبالغ المحققة من بيع استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر / متاحة للبيع
16,006		9,367	-	
1,493,710	1,832,588	576,034	644,087	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة					
	أرباح المقترح	الأرباح	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المحتشقة	الأرباح المحتشقة من الاستثمارات	رأس المال
الإجمالي	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000
1,451,303	-	1,451,303	-	-	-	-
26,401	-	-	-	26,401	-	-
16,006	-	-	-	16,006	-	-
1,493,710	-	1,451,303	-	42,407	-	-
(37,407)	-	(37,407)	-	-	-	-
(42,070)	(42,070)	-	-	-	-	-
(744,978)	(744,978)	-	-	-	-	-
(2,677)	-	(15,023)	12,346	-	-	-
3,972	3,972	-	-	-	-	-
19,849,010	(107,436)	3,065,342	23,938	110,548	1,756,618	15,000,000

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2017	2018	
1,451,303	1,856,403	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
152,089	138,127	استهلاك وإطفاء
228	(3)	مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
4,086	49,103	خسائر غير محققة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
(16,016)	(33,196)	دخل توزيعات أرباح
348,420	340,190	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
28,498	14,985	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,169	282	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
5,735	4,761	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,975,512	2,370,652	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(560,183)	71,722	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,520,252	333,018	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(6,879,889)	(2,671,840)	استثمارات
(7,847,996)	(4,954,775)	تمويل
(207,375)	(457,147)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(337,917)	4,927,678	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,617,230	802,803	ودائع العملاء
(596,308)	(392,291)	مطلوبات أخرى
(4,316,674)	29,820	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(94,265)	(99,806)	شراء ممتلكات ومعدات
-	282	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
17,669	33,196	توزيعات أرباح مستلمة
(76,596)	(66,328)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(787,048)	(1,191,964)	توزيعات ارباح مدفوعة
(787,048)	(1,191,964)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(5,180,318)	(1,228,472)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
15,368,063	10,702,200	النقد وما يماثله في بداية الفترة
10,187,745	9,473,728	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
3,140,466	3,347,002	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
680,654	716,950	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
29,431	(25,756)	صافي التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ المتاحة للبيع

بعد الايضاحات المرفقة من 1 الى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الادارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م

1. عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (87) فرعاً (30 سبتمبر 2017م: 79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

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

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "القوائم المالية المرحلية" باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المماثلة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصّل عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م فيما عدا التغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح في الإيضاح رقم 3. أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وعليه ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في و السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف: وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي وّجّهت ، باعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم-12 (ضريبة الدخل) وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية-21 (الضرائب) بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة على شكل توضيحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، يثبت استحقاق الزكاة و ضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المبقاة. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يمتلك سلطة على الشركة المستثمر بها، ويكون معزماً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عندما تشير الحقائق و الظروف إلى وجود تغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الإفصاح عنها.

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

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة

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

(أ) اعتماد المعايير الجديدة

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

التعديلات	تاريخ السريان	وصف موجز للتعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية - 9 - 1 يناير 2018م "الأدوات المالية"		تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 تغييرًا كبيرًا من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يطبق المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وعلى بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. يحتفظ ويبسط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 نماذج قياس الموجودات المالية، حيث يصنف قياس الموجودات المالية 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 مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية -15- 1 يناير 2018م "الإيرادات من العقود مع العملاء"		يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15 نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك الإيرادات، والموجودة حاليًا في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. وضع المعيار نموذجًا جديدًا يتكون من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-15، يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بالقيمة التي تعكس المقابل المتوقع استحقاقه للمنشأة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

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

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

1. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 على عاملين أساسيين وهما تقييم نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI). بناءً على تقييم العوامل المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

بوجه عام، فإن تمويل العملاء ، 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 المبدئي، 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. فيما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاثبات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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، وفي حال الأخذ بهذا التصنيف سيقلل ذلك من اختلاف المعالجة المحاسبية التي قد تنشأ عند الأخذ بتصنيف آخر.

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

ا. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الأتمانية، 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.

ا.إ. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- 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 المرطوية الموحدة.

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 المرحلية 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.

17. الانخفاض في القيمة:

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

• **المرحلة 1:** الموجودات العاملة: وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص 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 (تعديل حينما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

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

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

تتضمن معلومات التوقعات المستقبلية 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

يرى المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية وأدوات الصكوك ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة عندما تقع ضمن نطاق التصنيف المقبول عالمياً بمستوى "درجة استثمار" من حيث جودة الائتمان.

٧. التحوّل

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

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

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

4. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

التصنيف الاصلي حسب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية			
تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	7,299,371	7,299,371
تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	9,782,582	9,788,857
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	56,775	77,045
متاحة للبيع	الدخل الشامل الآخر	132,365	112,095
متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,643,681	1,643,681
متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/	11,223,337	11,234,219
تمويل وذمم مدينة	بالتكلفة المستنفذة	1,906,817	1,906,817
الاستثمارات، صافي			
تمويل، صافي	تمويل وذمم مدينة	78,356,886	79,062,597
موجودات أخرى	تمويل وذمم مدينة	1,556,674	1,556,674
المطلوبات المالية			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المستنفذة	1,352,887	1,352,887
ودائع العملاء	بالتكلفة المستنفذة	89,064,751	89,064,751
مطلوبات أخرى	تمويل وذمم مدينة	3,108,240	3,108,240
الإجمالي			
		111,958,488	112,681,356
		93,525,878	93,525,878

(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	
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات المالية - بالتكلفة المستنفذة				
7,299,371	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
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
107,022,747	(722,868)	8,131,299	99,614,316	إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة
الموجودات المالية - بالقيمة العادلة				
132,365	-	20,270	112,095	أدوات حقوق الملكية - متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,102,920	-	(8,131,299)	11,234,219	صكوك - متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(1,643,681)	1,643,681	صناديق استثمار - متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,700,456	-	1,623,411	77,045	استثمارات أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,935,741	-	(8,131,299)	13,067,040	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
المطلوبات المالية - بالتكلفة المستنفذة				
1,352,887	-	-	1,352,887	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,064,751	-	-	89,064,751	ودائع العملاء
3,108,240	-	-	3,108,240	مطلوبات أخرى
93,525,878	-	-	93,525,878	إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة

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
1,287,563	الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (1 يناير 2018م)

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

5. الاستثمارات

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) (معدلة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (معدلة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) (معدلة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,906,845	1,906,817	1,907,540	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المستنفذة) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/متاحة للبيع
1,048,466	1,755,776	117,709	مكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/متاحة للبيع
9,917,862	11,234,219	3,143,848	استثمارات مكوك بالتكلفة المستنفذة
-	-	10,752,498	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
76,072	77,045	1,648,930	1.5 استثمار في شركة زميلة
78,929	78,429	73,676	2.5 استثمار في مشروع مشترك
13,144	13,913	13,905	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	(16,905)	
13,041,318	15,066,199	17,641,201	الاجمالي

1.5 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف البالغة (28.75 %) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) يبلغ رأسمال الشركة المدفوع 300 مليون ريال سعودي.

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

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
14,031,064	14,601,023	15,677,914	أفراد
64,292,696	65,150,897	68,693,137	شركات
78,323,760	79,751,920	84,371,051	التمويل العامل
781,749	814,007	1,148,137	تمويل منخفض القيمة
79,105,509	80,565,927	85,519,188	اجمالي التمويل
(1,293,985)	(1,503,330)	(2,548,474)	مخصص الانخفاض في القيمة
77,811,524	79,062,597	82,970,714	التمويل، صافي

1.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	
1,503,330	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
705,711	مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة
2,209,041	المخصص الافتتاحي في 1 يناير 2018م (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9)
340,190	المحمل خلال الفترة ، صافي
(757)	استبعاد بالقيود على المخصص
2,548,474	الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
49,257,572	45,316,467	45,776,592	ودائع تحت الطلب
37,309,039	42,987,385	43,223,560	1.7 استثمارات عملاء لأجل
662,845	760,899	867,402	2.7 حسابات عملاء اخرى
87,229,456	89,064,751	89,867,554	الإجمالي

1.7 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء

2.7 أخرى وتشمل تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

8. التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بيان بالتعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,945,256	3,023,080	2,632,897	اعتمادات مستندية
7,145,258	7,547,852	9,590,831	خطابات ضمان
151,751	173,672	191,531	قبولات
210,272	488,627	534,107	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
10,452,537	11,233,231	12,949,366	الإجمالي

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ، لم يحدث أي تغيير في الوضع الزكوي للمصرف، ولازال الموقف كما هو عليه في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

9. النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,245,126	1,902,511	2,435,124	نقد في الصندوق
312,046	451,093	2,038,274	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
7,630,573	8,348,596	5,000,330	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
10,187,745	10,702,200	9,473,728	الإجمالي

10. القطاعات التشغيلية

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

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

- (أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات والمضاربات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.
- (د) **قطاع الاستثمار و الوساطة**: يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
120,004,895	1,186,730	30,779,805	69,289,666	18,748,694	إجمالي الموجودات
99,792,514	333,859	30,299,158	9,831,151	59,328,346	إجمالي المطلوبات
3,588,810	10,593	939,757	1,427,953	1,210,507	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(762,929)	-	(429,825)	(92,763)	(240,341)	عائدات على استثمارات لأجل
2,825,881	10,593	509,932	1,335,190	970,166	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
					أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات
726,581	270,803	132,456	78,854	244,468	الأخرى
3,552,462	281,396	642,388	1,414,044	1,214,634	إجمالي دخل العمليات
340,190	-	-	278,310	61,880	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
					مخصص الانخفاض في قيمة
14,985	-	10,683	-	4,302	الموجودات المالية الأخرى
138,127	1,370	21,677	48,545	66,535	استهلاك و إطفاء
1,197,996	76,943	132,979	307,086	680,988	مصاريف العمليات الأخرى
1,691,298	78,313	165,339	633,941	813,705	إجمالي مصاريف العمليات
1,861,164	203,083	477,049	780,103	400,929	صافي دخل العمليات
					الحصة في أرباح الشركة الزميلة
(4,761)	-	(4,761)	-	-	والمشروع المشترك
1,856,403	203,083	472,288	780,103	400,929	صافي الدخل للفترة

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
111,120,822	588,978	27,543,951	65,256,513	17,731,380	إجمالي الموجودات
91,271,812	113,656	25,466,271	9,910,855	55,781,030	إجمالي المطلوبات
3,090,450	4,691	786,645	1,159,315	1,139,799	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(564,636)	-	(398,415)	(19,483)	(146,738)	عائدات على استثمارات لأجل
2,525,814	4,691	388,230	1,139,832	993,061	صافي الدخل من الاستثمارات
548,482	140,210	110,230	101,105	196,937	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات
3,074,296	144,901	498,460	1,240,937	1,189,998	إجمالي دخل العمليات
348,420	-	-	317,923	30,497	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
					مخصص الانخفاض في قيمة
28,498	-	28,498	-	-	الموجودات المالية الأخرى
152,089	2,334	25,093	58,947	65,715	استهلاك و إطفاء
1,088,251	50,180	119,431	288,782	629,858	مصاريف العمليات الأخرى
1,617,258	52,514	173,022	665,652	726,070	إجمالي مصاريف العمليات
1,457,038	92,387	325,438	575,285	463,928	صافي دخل العمليات
					الحصة في خسائر الشركة الزميلة
(5,735)	-	(5,735)	-	-	والمشروع المشترك
1,451,303	92,387	319,703	575,285	463,928	صافي الدخل للفترة

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الايرادات من:
3,552,462	281,396	127,849	2,499,346	643,871	- نشاط خارجي
-	-	514,539	(1,085,302)	570,763	- نشاط بين القطاعات
3,552,462	281,396	642,388	1,414,044	1,214,634	اجمالي دخل العمليات

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايرادات من:					
- نشاط خارجي	638,511	2,311,266	(20,382)	144,901	3,074,296
- نشاط بين القطاعات	551,487	(1,070,329)	518,842	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,189,998	1,240,937	498,460	144,901	3,074,296

11. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية الفترة.

12. مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/المتاحة للبيع ، صافي

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم- 9 ، يجب قيد المكاسب/(الخسائر) التراكمية عند الغاء الاثبات للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مباشرة في الأرباح المبقاة. في السابق، كانت هذه المكاسب / (الخسائر) تقيد في قائمة الدخل المرحلية الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39.

13. القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

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

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو من خلال طرق تقييم أخرى.

يتم فيها تحديد كافة المدخلات الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
7,869	-	-	7,869	- أدوات حقوق ملكية
1,641,061	195,329	-	1,445,732	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
117,709	-	-	117,709	- أدوات حقوق ملكية
-	-	-	-	- صناديق استثمارية
3,143,848	-	3,056,878	86,970	- مكوك
4,910,487	195,329	3,056,878	1,658,280	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
70,674	-	-	70,674	- أدوات حقوق ملكية
5,398	-	-	5,398	- صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
112,514	-	-	112,514	- أدوات حقوق ملكية
936,228	206,354	-	729,874	- صناديق استثمارية
9,917,586	-	3,166,335	6,751,251	- مكوك
11,042,400	206,354	3,166,335	7,669,711	الإجمالي

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,079,384	6,096,639	
		استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
12,397,641	12,643,133	
		تمويل، صافي
83,311,588	82,970,714	
المطلوبات		
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,279,940	6,280,565	
		ودائع العملاء
89,859,034	89,867,554	

بآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,024,613	9,066,712	
		استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
1,909,759	1,906,845	
		تمويل، صافي
77,779,098	77,811,524	
المطلوبات		
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,094,762	2,093,887	
		ودائع العملاء
87,255,786	87,229,456	

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

مخاطر الائتمان:

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر 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 وتفتية 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 منشأة تفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان للمجموعة الشركات المصرفية و مجموعة التجزئة المصرفية. تعمل إدارة المخاطر (نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، مدير عام الائتمان ومسؤولو مخاطر الائتمان) كمراجعين ومعمدين ائتمانيين مستقلين. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك 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 لمحفظة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

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 الائتمانية الصارمة ومراقبة حدود الائتمان.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد لمدة سنة واحدة (PD). من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل 3+ و 3 و 3-) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايير 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 - إن وجدت - والتغييرات في البيئة السياسية والتجارية والتأثير المحتمل على الأنشطة التجارية للعميل.

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.

احتمالات التعثر في فترة محددة

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

- **المرحلة 1** – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري جودتها الائتمانية منذ نشأتها. وسيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة المتعلق بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (PD).
- **المرحلة 2** – "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على المتأخرات في السداد (غالباً عند افتراض تأخر السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس مدى عمر الأصل، وسيتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على هذا الأساس.
- **المرحلة 3** "الموجودات منخفضة القيمة": يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على مدى عمر الأصل وعلى أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تعريف "تعثر السداد"

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

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل.

30 سبتمبر 2018م			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
	المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	المتوقعة لفترة 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
2,209,041	794,152	976,364	438,525
-	(3,721)	(13,264)	16,985
-	(3,435)	18,235	(14,800)
-	49,770	(48,832)	(938)
340,190	138,651	(25,182)	226,721
(757)	-	-	(757)
2,548,474	975,417	907,321	665,736

الرصيد في بداية الفترة

محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة لفترة 12 شهراً

محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر

الأصول غير منخفضة القيمة

محول إلى خسائر الائتمان لمتوقعة على مدى عمر

الأصول منخفضة القيمة

صافي المحمل على الفترة

استبعاد بالقيود على المخصص

الرصيد في 30 سبتمبر 2018م

تشتمل البيانات الواردة أعلاه على مخصصات خسائر متعلقة بالارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة بنحو 203 مليون ريال (31 ديسمبر، 2017م: 197 مليون ريال).

15. كفاية رأس المال

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

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

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

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بموجب تعميمها رقم 391000029731 بتاريخ 15/3/1439هـ بخصوص النهج المرهلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، أن التأثير الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة لتطبيق هذا المعيار يمكن أن أخذه على مدى 5 سنوات.

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
93,854,984	95,890,718	99,062,637	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
6,366,341	6,727,186	7,520,575	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
724,828	870,356	788,592	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
100,946,153	103,488,260	107,371,804	إجمالي الركيمة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,101,154	20,343,762	20,790,675	رأس المال الأساسي
746,758	884,207	1,238,283	رأس المال المساند
20,847,912	21,227,969	22,028,958	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
20%	20%	19%	رأس المال الأساسي
21%	21%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

16. تعديل فترة المقارنة:

يمتلك 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 للفترة 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 الفترة السابقة. فيما يلي بيان لأثار التعديل:

31 ديسمبر 2017م (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد المعدل	اثر 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

30 سبتمبر 2017م (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد المعدل	اثر التعديل	الرصيد كما ورد سابقاً	الحساب
13,041,318	(252,144)	13,293,462	الاستثمارات
110,548	(252,144)	362,692	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م			
26,401	(252,144)	278,545	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة

17. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 6 صفر 1439 هـ (الموافق 15 أكتوبر 2018م).