
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2019م

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 ("المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي 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 المعلومات المالية المرحلية 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 نبدى 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٤) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية اختلافات جوهرية.

برايس وترهاوس 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



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ

(الموافق: ٦ أغسطس ٢٠١٩)



30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات				
7,365,372	7,359,684	7,671,445		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,061,436	8,293,206	3,580,740		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,191,289	18,399,178	21,288,320	5	استثمارات، صافي
82,128,871	83,889,150	87,666,853	6	تمويل، صافي
1,851,335	1,896,679	2,311,227		ممتلكات ومعدات، صافي
2,177,011	1,700,073	960,872		موجودات أخرى
116,775,314	121,537,970	123,479,457		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,885,295	6,318,336	6,186,856		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
88,937,931	90,128,138	92,816,449	7	ودائع العملاء
3,364,461	3,793,788	3,297,265		مطلوبات أخرى
97,187,687	100,240,262	102,300,570		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
2,259,457	2,888,815	2,888,815		احتياطي نظامي
(43,715)	(22,377)	43,844		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
32,911	54,085	40,005		من خلال الدخل الشامل الآخر
2,442,449	1,990,693	3,309,698		احتياطيات أخرى
-	1,489,967	-		أرباح مبقاة
(103,475)	(103,475)	(103,475)		أرباح مقترح توزيعها
19,587,627	21,297,708	21,178,887		أسهم خزينة
116,775,314	121,537,970	123,479,457		إجمالي حقوق المساهمين
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


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)	إيضاح
30 يونيو 2018 معدلة	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018 معدلة	30 يونيو 2019		
بآلاف الريالات السعودية					
2,299,017	2,685,608	1,185,931	1,378,495	الدخل من الاستثمارات والتمويل	
(460,350)	(612,950)	(243,541)	(298,936)	عائدات على استثمارات لأجل	
1,838,667	2,072,658	942,390	1,079,559	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	
481,766	530,483	275,485	262,351	دخل أتعاب خدمات مصرفية	
(116,373)	(142,990)	(61,071)	(81,070)	مصاريق أتعاب خدمات مصرفية	
365,393	387,493	214,414	181,281	أتعاب خدمات مصرفية، صافي	
85,403	97,845	45,868	52,404	دخل تحويل عملات، صافي	
47,844	92,319	25,296	48,305	مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	
-	772	-	542	مكاسب استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	
2,439	2,532	2,019	1,893	توزيعات أرباح	
1,018	231	1,017	228	دخل العمليات الأخرى	
2,340,764	2,653,850	1,231,004	1,364,212	إجمالي دخل العمليات	
443,577	491,785	216,567	229,847	رواتب ومزايا الموظفين	
78,220	50,088	40,332	15,872	إيجارات ومصاريق مباني	
92,060	135,004	46,098	68,278	استهلاك وإطفاء	
272,830	303,242	140,503	152,835	مصاريق عمومية وإدارية أخرى	
252,232	207,059	162,759	141,661	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	
1,138,919	1,187,178	606,259	608,493	إجمالي مصاريق العمليات	
1,201,845	1,466,672	624,745	755,719	صافي دخل العمليات	
1,292	(7,410)	(3,420)	(4,977)	الحصة في أرباح/(خسائر) الشركة الزميلة والمشروع المشترك	
1,203,137	1,459,262	621,325	750,742	صافي دخل الفترة قبل الزكاة	
(30,078)	(145,760)	(15,533)	(75,076)	زكاة الفترة الحالية	15
1,173,059	1,313,502	605,792	675,666	صافي دخل الفترة بعد الزكاة	
0.79	0.88	0.41	0.45	الربح الأساسي/المخفض للسهم (بالريال السعودي)	11

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

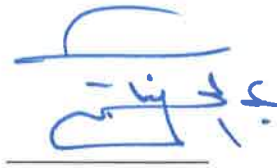
المدير المالي

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
30 يونيو 2018 معدلة	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018 معدلة	30 يونيو 2019	
بآلاف الريالات السعودية				
1,173,059	1,313,502	605,792	675,666	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر:
				بنود غير قابلة لإعادة التويب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
(13,069)	21,189	(14,868)	8,889	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بنود قابلة لإعادة التويب إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
(1,567)	45,804	9,950	38,011	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(772)	-	(542)	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,158,423	1,379,723	600,874	722,024	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من	
الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها
الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها
21,297,708	(103,475)	1,489,967	1,990,693	54,085	(22,377)	2,888,815	15,000,000				
1,313,502	-	-	1,313,502	-	-	-	-				
21,189	-	-	-	-	21,189	-	-				
45,804	-	-	-	-	45,804	-	-				
(772)	-	-	-	-	(772)	-	-				
1,379,723	-	-	1,313,502	-	66,221	-	-				
(1,489,967)	-	(1,489,967)	-	-	-	-	-				
(8,577)	-	-	5,503	(14,080)	-	-	-				
21,178,887	(103,475)	-	3,309,698	40,005	43,844	2,888,815	15,000,000				

الرميد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة بعد الزكاة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

اجمالي الدخل الشامل

توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2018م

احتياطي المساهمات الاجتماعية والاحتياطيات الأخرى

الرميد في نهاية الفترة

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

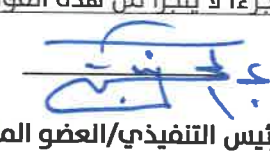
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح المقترحة		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		رأس المال	ايضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م
		توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الأخر	النظامي	الآخر			
20,597,153	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	340,155	2,259,457	15,000,000			الرصيد في بداية الفترة
(253,391)	-	-	-	-	(253,391)	-	-			أثر التعديل
(722,868)	-	-	(608,966)	-	(113,902)	-	-			تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9- في 1 يناير 2018م
19,620,894	(107,436)	1,191,964	1,287,563	16,484	(27,138)	2,259,457	15,000,000			الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م
1,173,059	-	-	1,173,059	-	-	-	-		15	صافي دخل الفترة بعد الزكاة - معدل
(13,069)	-	-	-	-	(13,069)	-	-			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,567)	-	-	-	-	(1,567)	-	-			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,158,423	-	-	1,173,059	-	(14,636)	-	-			اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	1,941	-	(1,941)	-	-			صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,191,964)	-	(1,191,964)	-	-	-	-	-			توزيعات ارباح مدفوعة لعام 2017
(3,687)	-	-	(20,114)	16,427	-	-	-			احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
3,961	3,961	-	-	-	-	-	-			صافي التغير في أسهم الخزينة
19,587,627	(103,475)	-	2,442,449	32,911	(43,715)	2,259,457	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب


المدير المالي

29

2018	2019	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
1,203,137	1,459,262	الأنشطة التشغيلية:
		دخل الفترة قبل الزكاة
92,060	135,004	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
159	1,651	استهلاك وإطفاء
(10,962)	(29,316)	مكاسب/(مكاسب)/خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(2,439)	(2,532)	مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي
252,232	207,059	توزيعات أرباح
274	-	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
(1,292)	7,410	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
1,533,169	1,778,538	الحصة في (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
92,973	(72,073)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(58,496)	(479,619)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(1,175,012)	(2,861,137)	استثمارات
(3,832,347)	(3,949,432)	تمويل
(518,782)	727,614	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
3,532,408	(131,480)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(126,820)	2,688,311	ودائع العملاء
(843,445)	(1,099,576)	مطلوبات أخرى
(1,396,352)	(3,398,854)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(67,131)	(69,596)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
-	142	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
32,443	2,532	توزيعات أرباح مستلمة
(34,688)	(66,922)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(1,191,964)	(1,489,967)	توزيعات ارباح مدفوعة
(1,191,964)	(1,489,967)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(2,623,004)	(4,955,743)	صافي النقص في النقد وما يماثل
10,702,200	9,540,679	النقد وما يماثل في بداية الفترة
8,079,196	4,584,936	النقد وما يماثل في نهاية الفترة
2,101,918	2,481,459	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
379,290	586,339	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية:
(16,577)	66,992	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م

1. عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (92 فرعاً 30 يونيو 2018م: 86 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

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

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

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات 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)
شركة التقنية المالية	100%	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الاسناد الخارجي لمصرف الإنماء.

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في وللفترة المنتهية في 31 مارس 2019م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، على التوالي، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 وطبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي-12 "ضرائب الدخل" والتفسير الدولي 21- "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل)، ووفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة "بالسعودية".

بتاريخ 17 يوليو 2019م، اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن "مجلس معايير المحاسبة الدولي"، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وعليه فقد قام المصرف، بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي-8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في الإيضاح رقم 3)، كما تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير على القوائم المالية الموحدة المرحلية في الإيضاح رقم 15.

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 الموحدة السنوية للمصرف كما في والسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

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

أ) أسس القياس

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

ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

ج) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. يعتبر المصرف قادراً على التحكم بمنشأة أخرى عندما يكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

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

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتفديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وتطبيق المعايير الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح في الآتي:

أ) الزكاة

لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الموحدة،

وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرئية ضمن الايضاح رقم 15.

أدى التعديل في السياسة المحاسبية للزكاة إلى تخفيض صافي دخل المصرف للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م بمبلغ 30 مليون ريال سعودي، ولا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م.

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة الدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل المرئية الموحدة.

قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالزكاة للفترة حتى 30 يونيو 2019م. تختلف الزكاة عن ضريبة الدخل من حيث المبدأ، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

(ب) اعتماد المعايير الجديدة

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

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

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

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

(1) التزام الإيجار

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

(2) موجودات حق الاستخدام

يتم إثبات موجودات حق الاستخدام عن طريق قياس قيمة الأصل بمبلغ مساوٍ لالتزام عقد الإيجار، ويعدل بمقدار مدفوعات الإيجار المقدمة أو مستحقة الدفع المثبتة قبل تاريخ التطبيق الأولى.

3 التحول

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

4. أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي-16

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

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

1.4 بلغ رصيد حق استخدام الأصول كما في 30 يونيو 2019م مبلغ 457 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد صافي الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

2.4 بلغ رصيد التزام الايجارات كما في 30 يونيو 2019م مبلغ 431 مليون ريال سعودي وهو مضمّن في رصيد المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

5. الاستثمارات

إيضاح	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	15,221,007	12,948,903	11,172,116
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,792,220	3,201,088	3,305,079
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	2,209,622	2,180,148	1,637,996
استثمار في شركة زميلة	66,009	72,776	78,176
استثمار في مشروع مشترك	13,689	14,332	15,458
يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة	(14,227)	(18,069)	(17,536)
الإجمالي	21,288,320	18,399,178	16,191,289

- 1.5 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة (28.75%) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأسمال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي.
- 2.5 يمثل الاستثمار في المشروع المشترك حصة المصرف في الملكية والبالغة (50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي).

6. التمويل، صافي

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
15,234,239	15,709,601	16,759,114	الأفراد
68,271,073	69,203,984	71,590,829	الشركات
83,505,312	84,913,585	88,349,943	التمويل العامل
892,962	1,276,651	1,792,750	التمويل غير العامل
84,398,274	86,190,236	90,142,693	اجمالي التمويل
(2,269,403)	(2,301,086)	(2,475,840)	مخصص الانخفاض في القيمة
82,128,871	83,889,150	87,666,853	التمويل، صافي

- 1.6 يتضمّن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ 237 مليون ريال لمقابلة خسائر الانخفاض في قيمة التعهدات والالتزامات المحتملة (في 31 ديسمبر 2018م: 204 مليون ريال سعودي، وفي 30 يونيو 2018م: 187 مليون ريال سعودي).

2.6 التغييرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف لريالات)		
2,209,041	2,505,070	المخصص الافتتاحي في 1 يناير 2019م
247,421	210,820	الزيادة في المخصص خلال الفترة، صافي
-	(3,025)	مبالغ مشطوبة
2,456,462	2,712,865	الرصيد في نهاية الفترة

7. ودائع العملاء

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,262,120	53,510,669	56,884,968	جارية وتوفير
42,876,276	35,690,291	34,936,180	1.7 استثمارات لأجل
799,535	927,178	995,301	تأمينات نقدية
88,937,931	90,128,138	92,816,449	الإجمالي

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

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف:

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,888,696	2,882,717	2,960,147	اعتمادات مستندية
8,347,609	8,837,299	9,932,952	خطابات ضمان
172,096	255,025	288,001	قبولات
548,099	574,565	469,165	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
11,956,500	12,549,606	13,650,265	الإجمالي

9. النقد وما يماثله

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,424,579	2,209,434	2,465,769	نقد في الصندوق
87,999	93,519	76,872	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
5,566,618	7,237,726	2,042,295	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
8,079,196	9,540,679	4,584,936	الإجمالي

10. القطاعات التشغيلية

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

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

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

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:
30 يونيو 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
123,479,457	1,124,597	34,994,807	71,091,733	16,268,320	إجمالي الموجودات
102,300,570	264,508	21,969,189	8,328,079	71,738,794	إجمالي المطلوبات
2,685,608	10,103	595,191	864,405	1,215,909	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(612,950)	-	(225,129)	(58,474)	(329,347)	عائدات على استثمارات لأجل
2,072,658	10,103	370,062	805,931	886,562	الدخل من الاستثمارات والتمويل صافي
581,192	154,801	180,730	54,134	191,527	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
2,653,850	164,904	550,792	860,065	1,078,089	إجمالي دخل العمليات
207,059	(695)	(3,605)	90,978	120,381	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
135,004	2,538	13,615	17,328	101,523	الاستهلاك والإطفاء
845,115	63,569	79,344	117,177	585,025	مصاريف العمليات الأخرى
1,187,178	65,412	89,354	225,483	806,929	إجمالي مصاريف العمليات
1,466,672	99,492	461,438	634,582	271,160	صافي دخل العمليات
(7,410)	-	(7,410)	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,459,262	99,492	454,028	634,582	271,160	دخل الفترة قبل الزكاة
(145,760)	(9,949)	(45,237)	(63,458)	(27,116)	مصروف الزكاة
1,313,502	89,543	408,791	571,124	244,044	صافي دخل للفترة بعد الزكاة

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
116,775,314	1,015,547	33,972,083	66,994,026	14,793,658	إجمالي الموجودات
97,187,687	257,899	28,684,148	8,657,259	59,588,381	إجمالي المطلوبات
2,299,017	4,453	566,149	826,846	901,569	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(460,350)	-	(257,244)	(59,033)	(144,073)	عائدات على استثمارات لأجل
1,838,667	4,453	308,905	767,813	757,496	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
					أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
502,097	164,255	118,809	61,896	157,137	
2,340,764	168,708	427,714	829,709	914,633	إجمالي دخل العمليات
252,232	-	4,811	225,869	21,552	مخصص الانخفاض في القيمة الأتمانية
92,060	359	12,187	14,928	64,586	استهلاك و إطفاء
794,627	48,342	76,917	111,077	558,291	مصاريف العمليات الأخرى
1,138,919	48,701	93,915	351,874	644,429	إجمالي مصاريف العمليات
1,201,845	120,007	333,799	477,835	270,204	صافي دخل العمليات
					الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,292	-	1,292	-	-	
1,203,137	120,007	335,091	477,835	270,204	دخل الفترة قبل الزكاة
(30,078)	(3,000)	(8,377)	(11,946)	(6,755)	مصروف الزكاة
1,173,059	117,007	326,714	465,889	263,449	صافي دخل للفترة بعد الزكاة

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
2,653,850	164,905	291,493	1,911,714	285,738	- نشاط خارجي
-	-	259,298	(1,051,649)	792,351	- نشاط بين القطاعات
2,653,850	164,905	550,791	860,065	1,078,089	اجمالي دخل العمليات

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايادات من:					
- نشاط خارجي	441,672	1,600,192	130,192	168,708	2,340,764
- نشاط بين القطاعات	472,961	(770,483)	297,522	-	-
اجمالي دخل العمليات	914,633	829,709	427,714	168,708	2,340,764

11. ربح السهم

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

12. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو

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

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
45,288	-	-	45,288	- أدوات حقوق ملكية
-	1,953,448	210,886	2,164,334	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
139,103	-	-	139,103	- أدوات حقوق ملكية
87,698	3,565,419	-	3,653,117	- مكوك
272,089	5,518,867	210,886	6,001,842	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
54,747	-	-	54,747	- أدوات حقوق ملكية
-	1,382,889	200,360	1,583,249	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
130,406	-	-	130,406	- أدوات حقوق ملكية
75,669	3,099,004	-	3,174,673	- مكوك
260,822	4,481,893	200,360	4,943,075	الإجمالي

تحدد القيمة العادلة للمكوك السيادية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأسعار من المصادر الخارجية التي يتم تحديدها من خلال عروض الأسعار النشطة بين "المتعاملين الأوليين" في هذه الأدوات المالية والأدوات المالية المماثلة.

يتم تقييم المكوك الأخرى غير المدرجة في السوق، والمصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام نموذج تسعير الدخل الثابت والتدفقات النقدية المخصومة التي عادة تتم باستخدام مدخلات بيانات السوق لمعدلات أرباح السوق ومعدلات هوامش الأرباح الائتمانية. نظراً لأن هذه الأدوات المالية ذات عوائد متغيرة، أي أنه يتم مراجعتها دورياً، فإنها تعتبر من الأدوات المالية ذات القيم المستقرة والتي تقارب قيمتها العادلة بقيمتها الإسمية.

يتم تقييم الصناديق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمصنفة ضمن المستوى الثاني والثالث على أساس آخر أسعار معلنة لصافي الموجودات في تاريخ إعداد المركز المالي المرحلي الموحد. كما يتم تقييم الاستثمارات المتداولة في الأسواق على أساس سعر إغلاق السوق لهذه الأسهم في تاريخ التقييم.

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

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

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

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

بـآلاف الريالات السعودية		30 يونيو 2019 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
3,589,870	3,580,740	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,927,049	15,221,007	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
87,006,437	87,666,853	تمويل، صافي
المطلوبات		
6,187,873	6,186,856	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,854,514	92,816,449	ودائع العملاء

بـآلاف الريالات السعودية		30 يونيو 2018 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
7,035,122	7,060,943	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,963,546	11,172,116	استثمارات (بالتكلفة المستنفذة)
81,893,863	82,128,871	تمويل، صافي
المطلوبات		
4,883,417	4,885,295	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
88,920,676	88,937,931	ودائع العملاء

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

13. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان:

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

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

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى 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، التقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

خسائر الائتمان المتوقعة:

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

احتمالات التعثر في فترة محددة

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

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

تعريف "تعثر السداد"

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

مخصص الخسائر

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، مخفض القيمة الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
	بآلاف الريالات السعودية			
الرصيد في 1 يناير 2019م	2,527,661	956,862	771,127	799,672
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	-	(7,322)	(85,484)	92,806
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	-	(5,015)	11,442	(6,427)
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	-	22,372	(21,851)	(521)
المحمل/(المعكوس) خلال الفترة	207,059	163,336	72,337	(28,614)
مبالغ مشطوبة	(3,025)	(3,025)	-	-
الرصيد في 30 يونيو 2019م	2,731,695	1,127,208	747,571	856,916

31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2018				
الرصيد في بداية الفترة	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
455,682	145,655	71,159	(67,761)	2,226,198
976,364	(141,182)	794,152	(4,473)	-
268,147	-	116,858	(252,072)	398,230
-	-	(96,767)	(96,767)	(96,767)
799,672	771,127	956,862	254,123	2,527,661

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

30 يونيو 2018 (غير مدققة)				
الرصيد في بداية الفترة	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
455,682	19,975	6,859	(4,191)	2,226,198
976,364	(13,289)	794,152	(6,686)	-
303,421	-	112,759	(11,130)	252,232
774,780	-	846,045	11,237	2,478,430

14. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وللحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى كما توصي به لجنة بازل وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
97,914,057	101,696,007	103,764,996	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
7,205,726	7,841,050	8,528,325	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
526,583	422,812	300,689	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
105,646,366	109,959,869	112,594,010	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,165,920	21,876,003	21,612,608	رأس المال الأساسي
1,223,926	1,271,200	1,297,062	رأس المال المساند
21,389,846	23,147,203	22,909,670	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال %			
19%	20%	19%	رأس المال الأساسي
20%	21%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

15. الزكاة

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

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القائمة المتأثرة	البند	الرصيد قبل التعديل	أثر التعديل	الرصيد المعدل
قائمة الدخل	زكاة الفترة الحالية	-	30,078	30,078
قائمة الدخل	ربح السهم	0.81	(0.02)	0.79
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	زكاة الفترة الحالية	30,078	(30,078)	-

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القائمة المتأثرة	البند	الرصيد قبل التعديل	أثر التعديل	الرصيد المعدل
قائمة الدخل	زكاة الفترة الحالية	-	15,533	15,533
قائمة الدخل	ربح السهم	0.42	(0.01)	0.41

16. أرقام المقارنة

تم تعديل أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضروريا لعرض الأرقام بشكل أفضل. ولم ينتج عن التعديل أو إعادة التصنيف لهذه الأرقام تغيرات هامة في القوائم المالية المرحلية الموحدة، فيما عدا التغيرات في السياسة المحاسبية للزكاة الموضحة في الإيضاح رقم 15.

17. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 ذوالقعدة 1440 هـ (الموافق 13 يوليو 2019م).