

مصرف الإنماء
alinma bank



التقرير
السنوي
2017م



سَمِيعًا
الْمَلِكِ
الْقَدِيمِ
الْقَلِيمِ

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع
حفظه الله



المحتويات

السلام عليكم	8
رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا	10
التأسيس	12
أعضاء مجلس الإدارة	14
كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي	18
أهم الإنجازات للعام 2017م	20
تقرير مجلس الإدارة	32
نظام الرقابة الداخلية	54
تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة	56
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	58
فروع وصرافات مصرف الإنماء	116

السلام
عليكم

السلام عليكم

قدم مصرف الإنماء العديد من المنتجات والخدمات خلال العام المالي 2017م والتي حققت من خلالها العديد من الجوائز والإشادات بالتميز والريادة، وما ذلك الا استمراراً لنهج المصرف بالاهتمام بكل تفاصيل الخدمة المقدمة لشركائنا الأعزاء من فريق عمل محترف من الكوادر الوطنية المؤهلة لتحقيق رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل والمصرف الرائد في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

تستمر الجهود الحثيثة لتقديم الأفضل لشركائنا مع جليل الشكر لهم على منحنا الفرصة لخدمتهم بالشكل الذي يرضيهم مع وعدنا لهم بإذن الله باستمرار البذل لتحقيق طموحهم وتطلعاتهم في تقديم مصرفية بمفهوم جديد من مصرفهم مصرف الإنماء، نحن دائماً في مصرف الإنماء نسعد بخدمتكم.

مصرف الإنماء ..نحن نهتم

تواصل إنجازات مصرف الإنماء ولله الحمد، وتتوالى النجاحات مستمدين العون من الله ثم ثقة شركائنا وجهود منسوبي ومنسوبات المصرف الذين لا يألون جهداً في تقديم الخدمة المتميزة التي يستحقها شركائنا الكرام من خلال التزامهم بتحقيق مبادئ وقيم المصرف في جميع تعاملاتهم.

في مصرف الإنماء ننتهج دائماً مبادئ الاهتمام بالشريك وتقديم أرقى درجات الخدمة، حيث نسعى من خلال «نحن نهتم» إلى الإبداع والتميز، تحقيق الريادة والتفوق من خلال الاحترام والشفافية والتعامل الراقي مع الشريك، نحن نهتم بجميع شركائنا، ونسعى بأن نثبت اهتمامنا من خلال تقديم العناية الشخصية لهم، وخدمتهم عبر شبكة واسعة من الفروع المتميزة للرجال والنساء تميزت بتصميمها وبناءها خارجياً، وباهتمامها وتعاملها الراقي مع الشريك داخلياً وفق أحدث الوسائل التقنية والخدمات المصرفية المعاصرة.

رؤيتنا رسالتنا قيمنا

رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

رسالة المصرف

تزويد شركائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية،
في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

قيم المصرف

تأتي أهمية قيم مصرف الإنماء من كونها مبادئ أساسية يُسترشد بها في وضع الأهداف وإعداد الخطط وبناء الاستراتيجيات التي تقود بإذن الله إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وخدمة الشركاء.



التأسيس

التأسيس

تأسس مصرف الإنماء كشركة مساهمة عامة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ الموافق 2006/3/28م، والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ الموافق 26 مايو 2008م، لتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

رأس مال المصرف

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر ألف مليون ريال مقسم إلى (1,500,000,000) ألف وخمسمائة مليون سهماً اسماً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

المؤسسون

مؤسسو المصرف هم صندوق الاستثمارات العامة، المؤسسة العامة للتقاعد، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث خص لكل منهم 10% من أسهم المصرف عند التأسيس، وتم طرح 70% للاكتتاب العام خلال شهر ربيع الثاني من عام 1429هـ الموافق شهر أبريل 2008م.

أعضاء مجلس الإدارة



معالي المهندس
عبد العزيز بن عبدالله الزامل
رئيس مجلس الإدارة



معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي



الأستاذ/سعد بن علي الكثيري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور/سعد بن عطية الغامدي
عضو مجلس الإدارة



المهندس/مطلق بن حمد المرشد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/خالد بن محمد العبودي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/محمد بن سليمان أبانمي
عضو مجلس الإدارة





كلمة رئيس مجلس الإدارة

العام، مؤكداً العزم على استمرار العمل بإذن الله في طريق النجاح لتقديم أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2017م نتائج مالية وتشغيلية مميزة ولله الحمد حيث بلغ صافي الأرباح 2,011 مليون ريال مقابل صافي ربح للعام الماضي 2016م بلغ 1,502 مليون ريال، بنمو 34٪، وارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2017م بنسبة 10٪ حيث بلغت 115 مليار ريال مقابل 105 مليار ريال في العام السابق 2016م، وبلغ إجمالي ربح العمليات خلال عام 2017م 4,373 مليون ريال مقابل 3,328 مليون ريال للعام السابق 2016م بارتفاع قدره 31٪، كما بلغ الربح من الأنشطة الرئيسية لعام 2017م 3,493 مليون ريال مقابل 2,652 مليون ريال للعام السابق بارتفاع قدره 32٪، كما بلغت محفظة التمويل في 31 ديسمبر 2017م 79.1 مليار ريال مقابل 70.2

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله، وعلى آله وصحبه وبعد..

بالأمالة عن نفسي، ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس إدارة مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م والذي يلقي الضوء على نتائج أنشطة المصرف الرئيسية والنتائج التشغيلية والقوائم المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

وأود في البداية أن أعبر عن كامل اعتزازي وسعادتي بالإنجازات والنتائج المحققة خلال عام 2017م، مشيداً بالجهود المبذولة والنجاحات المحققة التي من خلالها استطعنا تعزيز قوة المركز المالي لمصرف الإنماء رغم المنافسة الشديدة والتحديات الكبيرة التي يواجهها الاقتصاد الوطني والعالمي في هذا

المعطاء وبناء اقتصاد المملكة العربية السعودية بما في ذلك دعم وتعزيز القطاع المصرفي الذي يعد ركيزة أساسية لاقتصادنا الوطني، كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والجهات الأخرى ذات العلاقة على دعمهم الكبير للقطاع المصرفي السعودي بشكل خاص والاقتصاد الوطني بشكل عام سائلاً الله عز وجل أن يحفظ بلادنا من كل سوء ومكروه وأن يديم علينا نعمة الأمن والأمان.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

المهندس/عبدالعزیز بن عبدالله الزامل
رئيس مجلس الإدارة

مليار ريال في 31 ديسمبر 2016م بارتفاع قدره 12٪، كما بلغت ودائع العملاء في نهاية عام 2017م 89 مليار ريال مقابل 81 مليار ريال للعام السابق بارتفاع قدره 10٪.

وبهذه المناسبة أتوجه بالشكر والتقدير للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي، ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهد وعمل خلال العام المالي المنصرم 2017م، حيث أن هذه النتائج المحققة جاءت بعد عملٍ دؤوب، وجهدٍ متواصل، وتكاتف وتعاضد من الجميع فلهم كل الشكر والتقدير. وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله، وإلى سمو ولي عهده الأمين نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله على رعايتهما المتواصلة لإنماء هذا الوطن



كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

أخرى تماشياً مع استراتيجية مصرف الإنماء التي تشجع على الادخار والاستثمار والمتوافقة مع رؤية المملكة 2030، ويأتي ذلك استمراراً لمنتجات الحماية والادخار والاستثمار التي يقدمها مصرف الإنماء لشركائه وتسهم في تحقيق أهداف الشمول المالي.

عقد مصرف الإنماء خلال العام 2017م عدة ورش عمل لشركائه من قطاع الشركات لاطلاع الشركاء على أحدث مستجدات الأنظمة والقوانين والأعراف الدولية للاعتمادات المستندية، واللوائح والأنظمة الصادرة من الغرفة التجارية الدولية. ومن خلال (ورشة العمل التطبيقية) تمكن شركاء المصرف من قطاع الشركات من الحصول على تدريب عملي على الطرق الأكثر فاعلية لإدارة حسابات الشركات، واستعراض آليات الحصول على خدمات ومنتجات المصرف.

وعلى الصعيد التقني ونتيجة لاستثمار مصرف الإنماء في مجال البنية التحتية والتقنيات المصرفية واهتمامه بها؛ كرمت مؤسسة النقد العربي السعودي مصرف الإنماء كونه من أوائل البنوك السعودية الحاصلة على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصراف الآلي وانتشارها، كذلك تدشين مصرف لأول جهاز لإيداع العملات المعدنية بالمملكة لتمكين شركاء المصرف من إيداع العملات المعدنية فوراً في حساباتهم المصرفية، كما تمكن مصرف الإنماء من ربط أنظمة المصرف آلياً مع برنامج التداول الخاص بشركة تومسون رويترز

بسم الله الرحمن الرحيم؛ الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه وبعد،

بتوفيق الله يستمر مصرف الإنماء في النمو وتحقيق المستهدفات في جميع المجالات المالية والإدارية والاجتماعية وتنمية رأس المال البشري، وخط التطوير التقني وتعزيز نظم أمن المعلومات وفق أعلى المعايير الدولية في الصناعة المصرفية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه.

حفل العام المالي 2017م بالعديد من النجاحات حيث واصل مصرف الإنماء تحقيق الأرقام الإيجابية وتجاوزها عاماً تلو الآخر، من ذلك انتشار الفروع وزيادة عدد الشركاء والصرافات الآلية والخدمات والمنتجات إضافة إلى النمو الملموس في الموجودات ومحفظة التمويل واجمالي الودائع. كما واصل المصرف تحقيق تميزه في مجال البنية التحتية والأنظمة التقنية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه باستخدام أحدث التقنيات المعاصرة وأكثرها أماناً.

على صعيد الخدمات والمنتجات دشّن مصرف الإنماء خلال العام المالي 2017م عدة خدمات ومنتجات جديدة منها «حساب الأسرة» الأول من نوعه في المملكة وأحد أهم أدوات الادخار والتخطيط المالي السليم التي تسهم في تحقيق الأهداف الادخارية للأسرة من ناحية ولتنظيم عملية الصرف من ناحية

في مصرف الإنماء نؤمن بأهمية هذه الشراكة ونبذل كامل الجهود للارتقاء بما يرضيهم ويحقق تطلعاتهم، ولا يسعني في الختام إلا أن أحمد الله عز وجل على ما ييسر لنا في مصرف الإنماء لتحقيق ما نصبو إليه خدمة لشركاء المصرف، كما أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لحكومتنا الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز على ما يقومون به من جهود عظيمة لخدمة هذا الوطن وقطاعاته الاقتصادية المختلفة وتوفير كافة السبل وتذليل جميع العقبات لنهضة هذا البلد المعطاء المملكة العربية السعودية، كما أتقدم لمعالي رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء المجلس وأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية وجميع زملائي وزميلاتي منسوبي ومنسوبات المصرف بالشكر والامتنان لجميع ما بذلوه من جهود كبيرة في خدمة شركاء ومساهمي المصرف سائلاً الله عز وجل للجميع التوفيق وأن يسدد على الخير خطانا جميعاً.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

عوضاً عن الطريقة اليدوية المستخدمة سابقاً كأول مصرف على مستوى المملكة. وفي صعيد الانجازات حصل مصرف الإنماء على تصنيف شركة يوغوف كأحد أفضل عشر علامات تجارية ضمن تقريرها لعام 2017م حيث تفرد مصرف الإنماء ضمن المصارف السعودية في هذه القائمة و حصول المصرف على تصنيف شركة Kantar Millward Brown أحد أكبر شركات أبحاث التسويق حول العالم كأفضل 20 علامة تجارية في المملكة العربية السعودية.

وفي إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية؛ حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دوراً فعالاً في خدمة المجتمع. وقد واصل دعمه في عام 2017م للمصرفية الإسلامية والأنشطة المتعلقة بها وذلك من خلال تنظيم حلقة علمية لمناقشة بيع الأوراق المالية على المكشوف لتسليط الضوء على الأحكام الفقهية ذات العلاقة التزاماً من المصرف بدوره الاجتماعي في إثراء النقاشات العلمية وطرح المسائل الحيوية ذات الاهتمام من قبل شركاء المصرف والإسهام الفاعل في دعم وتعزيز كل ما يتعلق بالعمل المصرفي الإسلامي. كذلك رعاية مصرف الإنماء بالتعاون مع دارة الملك عبدالعزيز «معرض مكتبات المدينة المنورة» بمناسبة اختيار المدينة المنورة عاصمة للسياحية الإسلامية للعام 2017م، كما شارك المصرف في إنشاء واحة العلوم بمركز القصيم العلمي وتخصيص ركن تعريف للمصرفية الإسلامية والعملات السعودية. اهتمامنا بشركائنا يتجاوز ما يتوقعه الكثيرون، فنحن

أهم
الإنجازات
للعام 2017م

مصرف الإنماء... تنمية وبناء

حقق مصرف الإنماء نمواً متسارعاً خلال 2017م حيث ارتفع عدد شركاء الإنماء خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق 2016م بنسبة 19% وارتفعت ودائع الشركاء بنسبة 10% وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 27% كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين بنسبة 12% وارتفعت أعداد بطاقات الإنماء المصدرة بنسبة 18% وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصراف الآلي بنسبة 12%، وارتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 20% وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة مقارنة بالعام السابق 2016م بنسبة 29% وارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء بنسبة 24% كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 32% كما نما عدد المسجلين في تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية المتوافق مع جميع أنظمة التشغيل (أبل، أندرويد، ويندوز فون، بلاك بيري بنسبة 30% وارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر التطبيق بنسبة 28%، كما حقق المصرف نمواً في حجم الموجودات بنسبة 10% عن العام السابق 2016م،

مجموعة التجزئة المصرفية... منتجات وخدمات عمرية

تسهم مجموعة التجزئة المصرفية في إنجازات مصرف الإنماء وتحقيق معدلات نمو متميزة، منها نمو في قاعدة الشركاء والحسابات، كما نمت فروع مصرف الإنماء خلال عام 2017م بنسبة 12%، وبلغت نسبة النمو في إصدار البطاقات 18% وارتفع في عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 7% حيث ارتفعت من 1,340 جهاز في نهاية عام 2016م إلى 1,436 جهاز في نهاية 2017م. بالإضافة إلى نمو في أجهزة نقاط البيع بنسبة 18% من 17,549 جهاز في 2016م إلى 20,719 جهاز في نهاية عام 2017م. ساهمت هذه الأرقام في تحقيق الريادة على مستوى المصارف في المملكة حيث حصل مصرف الإنماء على المركز الأول بين البنوك والمصارف السعودية من حيث نسبة أجهزة نقاط البيع النشطة خلال النصف الأول من عام 2017م، والمركز الثاني من حيث مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصراف الآلي وانتشارها، كما صنّف مصرف الإنماء كأحد المصارف السعودية الرائدة في مجال استخدام بطاقات مدى على أجهزة نقاط البيع خلال النصف الأول من العام 2017م. على صعيد المنتجات والخدمات المقدمة لشركاء الإنماء خلال العام 2017م، أطلق المصرف منتج تمويل العقار الاستثماري، كما قام بعدة مبادرات ومنتجات لدعم الإسكان بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان، كما تم إطلاق منتج البيع على الخارطة، أسهم المصرف في تقديم خدمات تمويل وإدارة متكاملة في اكتتاب صندوق الإنماء مكة العقاري. وفيما يخص الشركاء من القطاعات الحكومية والتجارية قدمت مجموعة التجزئة المصرفية بوابة الدفع الإلكتروني وخدمة ربط وتكامل الأنظمة الخارجية بأنظمة المصرف بشكل مباشر (B2B) مع عدة قطاعات حكومية مثل وزارة المالية ووزارة الإسكان وغيرها. كما دشّن المصرف منتج بطاقة المصروفات الثرية كذلك تم إطلاق خدمة فواتير الأعمال كأحد الحلول الحديثة لإدارة مدفوعات فواتير قطاع الأعمال. على مستوى منتجات وخدمات الشركاء الأفراد تم إطلاق حساب الأسرة الذي يعد الأول من نوعه في المملكة الذي يمكن من فتح حسابات فرعية (جارية وادخارية) لأفراد الأسرة ويستهدف رفع مستوى التثقيف المصرفي خصوصاً لمن هم دون 18 سنة وتدريبهم على المعاملات المصرفية وتشجيعهم على التعاملات الإلكترونية وتقليل الاعتماد على الدفع النقدي، كما تم تطوير وتحسين العديد من الأنظمة مثل أتمتة السداد المبكر والجزيئي للتمويل وخدمة حساب سداد الإنترنت وفتح محفظة استثمارية عن طريق الإنترنت، كما قام المصرف بتقديم خدمة إيداع العملات المعدنية وخدمة أجهزة الصرف للفئات النقدية الصغيرة كأول مصرف بالمملكة في هذا المجال، بالإضافة إلى خدمات إصدار وإعادة إصدار البطاقات من خلال أجهزة الإنماء للصراف الآلي. وفي مجال إدارة رواتب العمالة المنزلية قدّم مصرف الإنماء منتج بطاقة العمالة المنزلية مسبقة الدفع ليقدّم بذلك وسيلة دفع وإدارة رواتب بتحكم كامل ورقابة مالية محكمة. وأخيراً أتمتة العديد من الخدمات وإجراءات الأعمال إلى خدمات ذاتية مثل خدمة الصراف وتدوير النقد الذاتي، وغيرها على تطبيق وانترنت الإنماء.

رأس المال البشري... استثمار مستمر في العنصر البشري

في إطار استراتيجية مصرف الإنماء المتمثلة في السعي الدائم والحثيث لاستقطاب وتأهيل الكفاءات السعودية الواعدة، تم في عام 2017م تخريج الدفعة الثانية من برنامج القوي الأمين لقطاع مصرفية الشركات الذي استهدف في إطاره العام تدريب وإعداد محليي أئتمان ومسؤولي علاقات شركاء مصرف من خلال تقديم برامج فنية وأساسية داخل القاعات التدريبية بواقع 1472 يوم تدريبي نظري يليها التدريب العملي في قطاع الشركات وإدارة الائتمان بواقع 2608 يوم تدريبي. وتم تصميم هذا البرنامج بما يحقق التوازن بين التدريب النظري والتدريب على رأس العمل، والارتكاز على عدة محاور رئيسية من أهمها بناء القدرات الشخصية ودعم ذلك بالدراسة العلمية، كما تم تقييم المشاركين بالبرنامج وتعيين من اجتاز البرنامج بنجاح في الوظائف المناسبة بالمصرف.

وفيما يخص أنشطة التعليم والتطوير المستمرة بالمصرف فقد تم إنجاز ما يلي:

- تنفيذ (8078) يوماً تدريبياً لمنسوبي المصرف، بلغ إجمالي المشاركين فيها (1958) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية، والمالية، والقانونية والإدارية، قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، وبذلك يبلغ إجمالي عدد الأيام التدريبية

مصرف الإنماء الأول
في المملكة في
أجهزة نقاط البيع
النشطة.

- المنفذة منذ نشأة المصرف وحتى تاريخه (64,985) يوم تدريبي وإجمالي (14,218) مشارك ومشاركة.
- تنفيذ برنامج القيادات الإدارية Alinma iLead والذي يهدف إلى تزويد القيادات الوسطى بالمصرف بالمهارات الإدارية اللازمة للقيام بأدوار القيادة والإدارة.
- إطلاق أكاديمية مصرف الإنماء للتعليم الإلكتروني والتي تُعنى بتقديم خدمات تعليمية إلكترونية لمنسوبي المصرف بالتعاون مع شركة نوليدج سيتي الأمريكية.
- إطلاق المرحلة الثالثة من برنامج القياس والتطوير الخاص بالتنفيذيين والمدراء والذي تم تنفيذه لعدد 30 مشارك. حيث يهدف البرنامج إلى تطوير وتنمية القدرات والمهارات القيادية والإدارية والمصرفية لمنسوبي المصرف وتشرف عليه جهات استشارية وإدارية متخصصة لقياس الأداء وتقديم خطط التطوير المناسبة للقيادات التنفيذية والواعدة. وقد شارك في البرنامج منذ إنطلاقه عام 2015م 177 مشاركاً من جميع الفئات (التنفيذيين، المدراء، المواهب الواعدة «واعد»).
- تنفيذ برنامج تدريبي لتطوير الجدارات القيادية، شارك في هذا البرنامج 15 مشاركاً من القيادات في برنامج التعاقب الوظيفي.
- استكمال برنامج التوجيه الشخصي Coaching Program لـ 61 مدير ومديرة في مصرف الإنماء وذلك بهدف تزويدهم بأهم المهارات القيادية، كمهارة الاستماع وتوجيه الأسئلة النافعة بين المدير ومرؤوسيه كما يهدف أيضاً إلى تعزيز التواصل بين الموظفين.

تدريب الطلاب

كجزء من تعزيز المسؤولية الاجتماعية، شارك المصرف خلال السنوات الماضية مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني Co-op training

السنة	عدد الطلاب	عدد الطالبات
2008	8	0
2009	5	0
2010	15	0
2011	19	20
2012	27	26
2013	35	24
2014	38	37
2015	47	130
2016	40	84
2017	61	58
المجموع	295	379
مجموع الطلاب والطالبات	674	

مجموعة الخدمات المشتركة

واصل مصرف الإنماء في عام 2017م تطوير العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطوراً وأماناً لشركاء المصرف انطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل. كما قام بتحسين أداء ومدى توافر الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات نتيجة لزيادة عدد شركاء المصرف وفروعه وأجهزة الصرف الآلي، حيث كان لهذا التوجه الأثر الكبير في العديد من الإنجازات التي حققها مصرف الإنماء في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة خلال عام 2017م، ومنها:

أولاً: الأنظمة والخدمات الجديدة

تم العمل على تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة، كما دعم المصرف رؤية المملكة 2030 في القطاع الحكومي متمثلاً بعدة مشاريع مع عدد من الجهات الحكومية مثل وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أهمها:

ارتفع عدد شركاء الإنماء 19% مقارنة بالعام 2016م

1. **نظام فواتير الأعمال:** هو نظام متكامل يتيح لشركاء المصرف من قطاع الأعمال تحصيل الفواتير المستحقة على عملائهم بشكل آلي، بحيث يمكن للشريك تعريف الفواتير، وربطها مع المدفوعات التي يتم تحصيلها من عملائه وفقاً للبيانات المقابلة لها في أنظمة الشريك، وإرسال عمليات الدفع إلى أنظمة الشريك مباشرة، كما يدعم النظام إمكانية البحث عن الفواتير والمدفوعات، بالإضافة إلى توفير تقارير نهاية اليوم.
2. **نظام إنشاء الطلبات الائتمانية للشركات:** يهدف هذا النظام إلى معالجة طلبات الائتمان من قبل مجموعات المصرف ذات العلاقة، والحصول على الموافقات المطلوبة بسرعة ودقة مما يساعد في خدمة شركائنا بشكل أفضل، بالإضافة إلى إمكانية تخزين جميع الوثائق آلياً لتسهيل مراجعتها والعودة لها مستقبلاً عند الحاجة.
3. **التكامل مع وزارة المالية:** التكامل مع وزارة المالية ليتم تنفيذ المدفوعات آلياً دون تدخل بشري.
4. **التكامل مع وزارة الإسكان:** التكامل مع صندوق التنمية العقارية لخدمة شركاء المصرف للاستفادة من برامج الدعم العقاري المقدمة من وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية، وذلك بتسهيل تقديم طلبات التمويل لمستفيدي هذه البرامج عبر فروع المصرف.
5. **إطلاق موقع شركة الإنماء للاستثمار الجديد:** إعادة تصميم موقع شركة الإنماء للاستثمار وإطلاقه بحلة جديدة بما يتوافق أحدث التقنيات والتصاميم، مع إضافة عدد من الخدمات، مما يرفع مستويات رضا الشركاء.
6. **محوّل الصفقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:** تطوير نظام من شأنه أتمتة التعامل في صفقات الخزينة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويأتي تطوير النظام وفقاً لخطط مصرف الإنماء الرامية إلى تحسين الإجراءات المتعلقة بتنفيذ العمليات والضوابط والأنظمة. كما تجدر الإشارة إلى أسبقية مصرف الإنماء كأول مصرف في المملكة ينفذ هذا النظام.
7. **بطاقات المصروفات للمدارس الحكومية:** حيث تتيح لشركائنا من القطاع الحكومي - مدارس وزارة التعليم - إصدار بطاقات خاصة للمصروفات الثرية، مما يعني الاستغناء عن النقد. كما توفر الخدمة إمكانية التحكم بالبطاقة عن طريق الانترنت للإنماء للشركات.
8. **مبادرات هيئة سوق المال:** بالتعاون مع شركة «تداول» تم تعديل المدة الزمنية لتسوية صفقات الأوراق المالية في السوق السعودية «تداول» لتصبح بعد يومي عمل، بالإضافة إلى إتمام النظام الخاص بتمكين عملاء شركة الإنماء للاستثمار من المشاركة والتداول في السوق الموازية (نمو) عن طريق موقع وتطبيق شركة الإنماء للاستثمار.
9. **المنظور الشامل لربحية الشركاء:** يهدف إلى تحليل العوائد والتكاليف لكل شركاء المصرف وذلك من خلال تقديم تقرير شامل يخدم مجموعات المصرف المختلفة عن طريق عرض ربحية الشريك على مستوى عقود التمويل والاستثمارات بالإضافة إلى العوائد من حسابات الاعتماد والضمان وعمليات تحويل العملات. ويعرض هذا التقرير الشامل ربحية الشريك على مستوى تفصيلي وعلى مستويات إجمالية مثل مدير العلاقة والفرع والمنطقة والمنتج وشريحة الشريك.
10. **نظام إدارة المخاطر المؤسسية:** نظام متكامل يقوم بأتمتة التقارير التنظيمية «بازل 2 و 3»، كما يقوم كذلك بعملية التقييم الداخلي لكفاءة رأس المال (ICAAP). ومن خلال هذا النظام يمكن للمصرف تحديد وتقييم المخاطر بشكل شامل، ومن ثم اتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية المناسبة لمعالجتها وتقليل أثارها، بالإضافة إلى الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي «الركيزة الثانية».
11. **خدمة مدى للدفع بواسطة الجوال:** والتي تتيح لحاملي بطاقات الإنماء مدى إمكانية التسجيل على تطبيق المحفظة الالكترونية، وتنفيذ عمليات الشراء على نقاط البيع التي تدعم خدمة (أثير) باستخدام تقنية NFC، ويعتبر مصرف الإنماء من المصارف المبادرة في هذا مشروع بالتعاون مع مؤسسة النقد العربي السعودي.
12. **خدمة السحب للفئات الصغيرة:** قام مصرف الإنماء كأول مصرف في المملكة بطرح خدمة السحب النقدي للفئات الصغيرة (ريال واحد، 5 ريالات، 10 ريالات) في فروع مختارة لحاملي بطاقات مدى.
13. **جهاز إيداع العملات المعدنية:** قام مصرف الإنماء بتدشين أول جهاز إيداع للعملات المعدنية في عدة فروع مختارة في المملكة حيث تم تدشين 22 جهاز.

كما تمّت أتمتة العديد من إجراءات الأعمال لضمان تنفيذها بشكل آلي وميسر مما يزيد من كفاءتها ويقلل من تكاليفها، مثل نظام الموازنات وتوحيد القوائم المالية.

ثانياً: تحديثات وتحسينات البنية التحتية والدعم الفني:

تم الانتهاء من توسعة مركز المعلومات في المبنى الرئيسي لمواكبة التوسع في الخدمات التي يقدمها المصرف كما تم إضافة مركز بيانات احتياطي لأرشفة البيانات وضمان استمرارية العمل، كما استمر العمل على مواكبة تقنيات الحماية الأمنية على مستوى البيانات والأنظمة والشبكات والأجهزة، بالإضافة إلى إتمام العمل على مجموعة من المبادرات المتعلقة بخفض التكاليف على مستوى الأنظمة والبرمجيات الوسيطة.

ارتفعت ودائع الشركاء
بنسبة 10%

ثالثاً: الدعم الفني:

تم تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) الموقعة مع مجموعات المصرف المختلفة وشركة الإنماء للاستثمار.

كما تم اضافة قناة الخدمة الذاتية (Self Service) الى القنواتين الحاليين - الهاتف والبريد الالكتروني - لتمكين الموظفين من رفع طلبات المساعدة والدعم الفني المتعلقة بالأنظمة والتطبيقات، مما يعطي مرونة أكبر وفعالية أكثر لرفع ومتابعة البلاغات، وتقييم مستوى الخدمة المقدم من فرق الدعم الفني.

قطاع العمليات المصرفية

في إطار السعي المتواصل نحو تطوير إجراءات تنفيذ العمليات، تم تبني عدد من المشاريع، بالإضافة إلى أتمتة العديد من إجراءات العمل، مما يرفع كفاءتها ويقلل من تكاليفها ويحدد من المخاطر المترتبة على تنفيذها بشكل يدوي، ومنها:

- مشروع الأرشيف الآلية لإيصالات عمليات البيع المنفذة في المحلات التجارية (عمليات نقاط البيع) والذي سينعكس بشكل ايجابي في تسهيل إجراءات الحصول على نسخ من إيصالات عمليات البيع من المحلات التجارية في حال وجود مطالبات مالية من قبل شركاء المصرف، او من عملاء المصارف الاخرى أعضاء الشبكة السعودية للمدفوعات (مدى).
- نظام متابعة عمليات عملاء الشركات والذي يعمل على تنظيم سير العمل في متابعة العمليات التي تقدمها إدارة عمليات الشركات لعملاء الشركات بأنواعها في مجال فتح الحسابات الجارية والحوالات والشيكات والاعتمادات والضمانات البنكية وعمليات التمويل والاستثمار مما أسهم في زيادة الإجراءات الرقابية على استلام وتنفيذ عمليات شركاء المصرف من الشركات وتتبع مراحل تنفيذها وتقليل المخاطر المرتبطة بإجراءات تبادل المستندات يدوياً.
- استخدام الباركود (Barcode) على الحسابات بحيث يشمل على رقم الحساب والبيانات الخاصة بالعميل، ليتم تتبع وحفظ المستندات الواردة من الفروع إلى مراكز المراجعة وحفظ الوثائق مما سيسهم في التأكد من استلام وثائق الحسابات ويسهل من إجراءات الحفظ والرجوع إليها في أي وقت.
- تمت أتمتة مجموعة من إجراءات العمل اليدوية المتعلقة بتسوية مطالبات شركاء المصرف وعملاء البنوك المحلية على أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع التابعة للمصرف مما اسهم في تخفيض الزمن المعياري للرد على مطالبات شركاء المصرف وعملاء البنوك المحلية.
- تطوير آلية خصم شيكات المقاصة والشيكات المصرفية في مراكز المقاصة في المناطق الرئيسية، بحيث يتم خصم الشيكات آلياً دون تدخل العنصر البشري، وذلك لمواجهة التوسع في حجم عمليات شيكات المقاصة بالإضافة الى الحد من المخاطر والاطفاء البشرية التي من الممكن ان تحدث في تنفيذ خصم الشيكات بطريقة يدوية.
- تجهيز البنية التحتية في مراكز نقد المصرف للتعامل مع الإصدار السادس للعملة السعودية وذلك بتحديث جميع الآت عد النقد الموجودة في المراكز بالإضافة الى تعزيزها بتوفير الآت عد حديثة لعد وفرز وتغليف فئات الاصدار السادس للعملة السعودية (ورقية/معدنية).
- تطوير آلية مطابقة عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية التي يتم تنفيذها من إدارة الخزينة من خلال أتمتة إجراءات مطابقة عمليات البيع والشراء بدلاً من المطابقة اليدوية.
- تطوير آلية تنفيذ عمليات الحسم المباشر الواردة من بنوك اخرى وذلك عبر أتمتة تنفيذ الحسم المباشر.
- تطوير آلية تنفيذ قيود المدفوعات الواردة من إدارات المصرف المختلفة وذلك من خلال تمرير ملف دفع في نهاية يوم العمل بدلاً من تنفيذ تلك المدفوعات بشكل يدوي.

الإدارة الهندسية

انطلاقاً من تحقيق التوسع في تقديم خدمات المصرف للشركاء، وتحقيق الانتشار في مختلف مناطق المملكة، والوصول إلى أكبر قاعدة من العملاء، تواصل العمل في بناء وتجهيز الفروع والصرافات الآلية وتنفيذ عمليات الصيانة المتعلقة بها كما يلي:

- إكمال جميع أعمال البناء لأربعة عشر فرعاً، تم تدشين عشرة فروع منها والبدء بتقديم خدماتها للشركاء.
- تركيب 178 صرافاً آلياً في مناطق مختلفة من المملكة.
- تنفيذ 5,237 طلب صيانة للفروع والصرافات الآلية.

استمرارية الأعمال

استمر العمل على تطوير القدرات الإدارية والفنية لضمان جاهزية المصرف لمعالجة أي مخاطر قد تؤثر على توافر الخدمات لشركاء المصرف انطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل، كما عمل على رفع مستوى الوعي بأهمية بناء وممارسة خطط استمرارية الأعمال في المصرف حسب أفضل المعايير العالمية والتشريعية المتعلقة في مجال استمرارية الأعمال، ومنها:

- تقييم الخدمات والإجراءات بالتعاون مع جميع الإدارات في المصرف، وذلك وفقاً لأثر توقفها في حالة الكوارث أو الانقطاع، والتي من شأنها تحديد الترتيب الأمثل لاستئناف عمل تلك الخدمات والإجراءات وضمان استعادة الخدمات الأساسية للشركاء. كما تم تحديث وتطوير جميع خطط استمرارية الأعمال بالتنسيق مع ممثلي القطاعات.
- إعادة تصميم وتجهيز المركز الاحتياطي للمصرف ليتلائم مع احتياجات المصرف الحالية والمستقبلية، وذلك برفع طاقته الاستيعابية إلى أكثر من 200 موظف.
- تنفيذ مجموعة من الاختبارات الدورية، وذلك لرفع جاهزية الموظفين للتعامل مع الكوارث والأزمات وممارسة تنفيذ خطط استمرارية الأعمال بالإضافة إلى خطط تشغيل الأنظمة والبنى التحتية الأساسية للمصرف.
- تطوير سياسة استمرارية الأعمال وآلية العمل لتتوافق مع المعايير الدولية والالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية وفقاً للإصدار الجديد لمتطلبات استمرارية الأعمال في القطاع المصرفي السعودي.
- تنفيذ مجموعة من ورش العمل على جميع المستويات لزيادة وعي منسوبي المصرف بالأدوار المناطة بهم من أجل ضمان استمرارية أعمال المصرف في حالة الكوارث لا قدر الله، كما تم تطوير منصة إدارة استمرارية الأعمال التي تتضمن المحتويات التعليمية والسياسات المعتمدة في المصرف لاستمرارية الأعمال.

ملاحيات الأنظمة

- من منطلق حماية أصول المصرف وتقليل درجة المخاطر المتعلقة بالوصول غير المشروع إلى أنظمة المصرف الرئيسية وزيادة الكفاءة التشغيلية، استمر تطوير وتحسين ضوابط ووسائل تقنين ومراقبة الملاحيات الممنوحة إلى الموظفين، ومنها:
- تفعيل نظام التحكم الموحد للملاحيات الوصول إلى خوادم المصرف الحساسة، والذي يعمل على تقليل مستويات المخاطر المرتبطة بوصول غير ذوي الصلاحية لها.
- العمل على تطبيق نظام إدارة الهوية (IDAM) والذي يتحكم بمنح الموظفين ملاحيات الدخول على الأنظمة وفقاً للوصف الوظيفي وطبيعة العمل كما يتحكم بإيقافها أثناء الإجازات أو بعد الاستقالات مما يساهم في حماية أصول المصرف وخفض التكاليف.
- التحول من نظام الأرشيف التقليدي للوثائق إلى نظام أرشفة إلكتروني ونقل جميع الوثائق المؤرشفة سابقاً إليه.

السعي للريادة في خدمة شركاء قطاع الشركات

واصلت مجموعة مصرفية الشركات أداؤها المميز في عام 2017م بتحقيق نمو في جميع قطاعات السوق مع المحافظة على جودة محفظتها التمويلية. حيث نمت المحفظة التمويلية في قطاع الشركات الكبيرة بما يقارب 14٪ وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يقارب 69٪، وارتفعت عمليات التجارة والضمانات في قطاع الشركات الكبيرة 8٪ وفي الشركات الصغيرة والمتوسطة 18٪. كما نمت قاعدة شركاء المصرف في قطاع الشركات الكبيرة بنسبة 1٪ وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 66٪. جاءت هذه النتائج المتميزة حصيلة استراتيجية متوازنة بين اقتناص الفرص التمويلية و تنمية الأعمال ومراعاة عوامل المخاطرة بشكل فعال. فالمصرف يقدم لشركائه باقة متنوعة من المنتجات والحلول التمويلية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية والتي تلبي احتياجاتهم في كافة مجالات تمويل التجارة والصناعة وتمويل مشاريع البنية التحتية والتطوير العقاري وتمويل المشاريع في قطاع الطاقة والبتروكيماويات وخلافه، ويدعم ذلك خدمات حديثة وأمنة لإدارة أعمالهم مع المصرف بشكل مميز مثل المصرفية الإلكترونية وخدمات إدارة النقد ودعم التجارة الإلكترونية.

مجموعة الخزينة

استمرت إدارة الخزينة بتبني نهجاً محافظاً خلال العام 2017م وذلك تحسباً للتقلبات الاقتصادية والسياسية على المستوى العالمي من خلال اتباع استراتيجيات متوازنة لإدارة كافة أعمال الخزينة كإدارة النقد الأجنبي ومحفظة الاستثمار، إضافة إلى ما قامت به إدارة الموجودات والمطلوبات بمجموعة الخزينة بإدارة احتياجات السيولة بشكل حذر لتمويل الأنشطة الرئيسية للمصرف مما أسهم بدوره في تحقيق نتائج متميزة خلال عام 2017م.

كما شهد العام 2017م نجاحاً ملحوظاً في بناء محفظة الاستثمار وبشكل خاص الاستثمار في مكوك الحكومة السعودية والذي أسهم بتحقيق عائدات مستقرة وثابتة، تتم سياسة واستراتيجية بناء محفظة المكوك بشكل محافظ وتدرجي وباقتناص الفرص السوقية التي تتميز بمخاطر منخفضة، وقد حققت المحفظة عوائد جيدة في معظم استثماراتها، فتعتبر المحفظة الاستثمارية حالياً في وضع جيد حيث تتم الاستفادة من الفرص الاستثمارية المميزة على المستوى المحلي والاقليمي والعالمي.

ارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإئناء بنسبة 24٪

أظهر مكتب مبيعات الخزينة توسعاً جيداً في قاعدة الشركاء والتفاعل المباشر مع شركاء الإنماء بالتعاون مع مجموعات العمل الأخرى في المصرف، كما واصلت إدارة النقد الأجنبي جهودها المتعلقة بالمحافظة على تفوقها وتميزها في مجال الأسعار، كما أضيف عدد من العملات الجديدة إلى قائمة العملات الموجودة لتلبية حاجة الشركاء. علاوة على ذلك نمت حصة الإنماء في السوق في مجال الأوراق النقدية، وفيما يتعلق بتعزيز العلاقات التجارية مع المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية والجهات الحكومية وشبه الحكومية، فقد تم إحراز تقدم كبير في تنويع وتأمين مصادر السيولة مع تلك الجهات. من أهم الإنجازات التي تحققت خلال العام 2017م تحقيق مصرف الإنماء السابق كأول مصرف بالمملكة العربية السعودية يعمل على الربط الآلي بين نظام المصرف وبرنامج التداول الخاص بشركة رويترز للمعاملات المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء حيث تم خلال عام 2017م طرح العديد من المنتجات الاستثمارية في مجال التطوير العقاري والصناديق المدرة للدخل وصناديق الملكية الخاصة. وقد تم طرح عدد من الصناديق الاستثمارية الجديدة خلال عام 2017م ليصل عدد الصناديق الاستثمارية القائمة إلى ستة عشر صندوقاً تشمل كل من الصناديق العقارية الخاصة والعامة وصناديق الملكية الخاصة والصناديق الاستثمارية العامة للأسواق المالية بإجمالي قيمة أصول مدارة تتجاوز 27 مليار ريال سعودي وبمعدل نمو يتجاوز 10% عن العام الماضي في حجم الأصول تحت الإدارة. كما أطلقت الإنماء للاستثمار وبنجاح خلال هذا العام أول صندوق استثمار عقاري عام مدر للدخل وبرأس مال بلغ ستة مليارات وتسعين مليون ريال سعودي، والذي تمت تغطيته من قبل الشركاء بنسبة تجاوزت 22%. كما نتج عن زيادة وتوسع نطاق منتجات وخدمات الشركة زيادة قاعدة عدد الشركاء بنسبة 35% مقارنة بالعام الماضي كجزء من استراتيجية الإنماء للاستثمار لزيادة قاعدة الشركاء من خلال تلبية حاجاتهم من خدمات الاستثمار. كما تقدم الإنماء للاستثمار خدمات استشارية لعدد من شركائها في القطاع الخاص من خلال تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية، منها تقديم استشارات خاصة للاستحواذ على مدارس تعليم أهلية. كما قامت الإنماء للاستثمار بتقديم خدمات استشارية لإحدى شركات التطوير العقاري في بيع ثلاثة فنادق ومجمعات تجارية، كما تم تعيين الشركة كمستشار لشركتين سعوديتين للاندماج. تم تعيين شركة الإنماء للاستثمار كمرتب ومدير إصدار مشارك لبرنامج صكوك شركة أرامكو السعودية البالغ 37.5 مليار ريال سعودي. على صعيد الكادر البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري ذوي الخبرة والكفاءة في الأسواق المالية للإسهام في تحقيق أهداف الشركاء الاستثمارية بكفاءة وفاعلية.

المسؤولية الاجتماعية

يولي مصرف الإنماء خدمة المجتمع اهتماماً بالغاً حيث أدرجها ضمن قيم المصرف لتكون أحد المبادئ الأساسية التي يُسترشد بها في رسم الأهداف وإعداد الخطط وبناء الاستراتيجيات التي تقود بإذن الله إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وتظهر الصورة المميزة للمصرف وتعكس روح منسوبيه. المجتمع هو ذلك المحيط التفاعلي حولنا والذي يتألف من أفراد وجماعات ومبادئ وقيم وعادات وتقاليد، وكون المصرف والمجتمع جمع لا يتجزأ ووحدة تكامل وتكافل يعتمد أحدهما على الآخر فإن مصرف الإنماء يضطلع بمسؤوليات واعتبارات تجاه المجتمع.

أنا في مصرف الإنماء ..

خدمة المجتمع واجبنا: نحن منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء جزء من المجتمع وعلينا أن نقدم كل ما نستطيع لخدمته من خبرات ومعلومات وطريقة عمل، وعلينا أيضاً أن نترك انطباعاتاً جيداً لمجتمعنا داخل وخارج المصرف.

تطلعات المجتمع أهدافي: إن توافق وملاءمة البرامج والأنشطة التي يضطلع بها المصرف تعد من أولي الأهداف التي نتطلع لتحقيقها، وعليه فإن إنجاز هذه البرامج يعتمد بعد توفيق الله علينا منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء كلاً حسب موقعه، واستيعابنا لأهمية الفرد وقوة تأثيره في خدمة المجتمع هو محفزنا الأكبر.

نماء المجتمع نمائي: لأنني لبنة من لبنات هذا المجتمع، فإنني أرغب وأطمح وأساهم في تنمية مجتمعي كون نماء المجتمع نمائي، مما ينعكس على المجتمع ككل وعلي كفرد.

ممثل للمصرف: ينظر إلي الآخرون على أنني ممثل لمصرف الإنماء، مما ينعكس على ممارساتي السلوكية لأنها تعد امتداداً لقيم وقناعات المصرف، فوجب الحرص والحفاظ على الأخلاق والقيم المشرفة والعادات الحميدة والتصدي لأبي فعل صار بالمجتمع.

ارتفاع إصدار البطاقات
«مدى والائتمانية» 18%

البرامج والأنشطة والرعايات الاجتماعية لمصرف الإنماء في عام 2017م
حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، وهنا استعراض لبعض إسهامات المصرف في خدمة برامج وأنشطة المجتمع في عام 2017م:

• تعزيز مشاركات مصرف الإنماء في المسؤولية الاجتماعية

إيماناً من مصرف الإنماء بأهمية العمل المجتمعي، اعتمدت الجمعية العامة للمصرف في اجتماعها الذي عقد يوم الخميس 9 رجب 1438هـ الموافق 6 أبريل 2017م على تخصيص مبلغ لا يتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام في حساب احتياطي يخصص لخدمة المجتمع ويكون الصرف وفق البرنامج والمبالغ والصلاحيات التي يعتمدها مجلس الإدارة.

• دعم مبادرات التحول إلى المجتمع المعرفي مع وزارة التعليم

أبرمت وزارة التعليم ومصرف الإنماء مذكرة تعاون بين الجانبين تهدف إلى تكامل الجهود المشتركة لدعم مبادرة المركز الوطني لتطوير تعليم العلوم والتقنية والهندسة والرياضيات STEM والذي جاء إطلاقه ضمن مبادرات برنامج التحول الوطني وبما ينسجم مع رؤية المملكة 2030 الرامية لتعزيز خطوات الانتقال نحو الاقتصاد المعرفي ورفع كفاءة التنافسية من خلال تحفيز مهارات التفكير العلمي لدى طلاب التعليم العام بالمملكة.

• تجهيز جناح الاختراعات والحضارة الإسلامية في مركز القصيم العلمي

ضمن اسهامات مصرف الإنماء في تفعيل شراكته مع وزارة التعليم، ساهم المصرف بإنشاء وتجهيز جناح الاختراعات والحضارة الإسلامية في واحة العلوم بمركز القصيم العلمي وتخصيص ركن تعريفى للمصرفية الإسلامية والعمليات السعودية، وخصص لذلك مبلغ 3 ملايين ريال.

• مصرف الإنماء ينظم حلقة علمية لمناقشة بيع الأوراق المالية على المكشوف

نظم مصرف الإنماء حلقة علمية لمناقشة بيع الأوراق المالية على المكشوف بحضور عدد من أصحاب المعالي والعلماء والمشائخ والمختصين في المؤسسات المالية الكبرى في المملكة، حيث يرفع مصرف الإنماء بشكل منتظم العديد من حلقات النقاش العلمية التي يتم من خلالها تسليط الضوء على الأحكام الفقهية المتعلقة بالعديد من المسائل المالية المعاصرة التزاماً من المصرف بدوره الاجتماعي في إثراء النقاشات العلمية وطرح المسائل الحيوية ذات الاهتمام من قبل شركاء المصرف والإسهام الفاعل في دعم وتعزيز دور وعمل كل ما يتعلق بالعمل المصرفي الإسلامي والإبداع في إيجاد منتجات مصرفية معاصرة تلبي احتياجات الشركاء وتتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

• مصرف الإنماء يرفع معرض (مكتبات المدينة المنورة)

يرعى مصرف الإنماء بالتعاون مع دار الملك عبدالعزيز «معرض مكتبات المدينة المنورة» بمناسبة اختيار المدينة المنورة عاصمة للسياحة الإسلامية للعام 2017م حيث تم اختيارها امتداداً للرسالة التنويرية الحضارية الكبرى التي قامت بها مدينة رسول الله، ومركزاً للإشعاع الإسلامي الذي امتد إلى الآفاق البعيدة التي وصلت إليها الحضارة والثقافة الإسلامية، حيث خصص لرعاية المعرض مبلغ 3 ملايين ريال.

• مصرف الإنماء يوظف خريجي برنامج «وظيفتك بعثتك»

أبرم مصرف الإنماء اتفاقية شراكة مهنية فاعلة مع كل من وزارة التعليم ومؤسسة النقد العربي السعودي يتم من خلالها ابتعاث مرشحين في برنامج (وظيفتك بعثتك) للدراسة في الجامعات العالمية ضمن برنامج خادم الحرمين الشريفين للابتعاث الخارجي، حيث يشارك مصرف الإنماء في هذا البرنامج ضمن سعيه الدائم نحو دعم جميع البرامج والمبادرات الهادفة لتوطين الوظائف في القطاع المالي بالكوادر الوطنية المؤهلة.

• دعم مبادرات حكومة خادم الحرمين الشريفين لحل مشكلة الإسكان

تماشياً مع توجهات ولاية الأمر في توفير سبل تملك المواطنين للمساكن الملائم، شرعت فروع مصرف الإنماء باستقبال طلبات «برنامج التمويل السكني المدعوم» بعد اعتماد المصرف كأحد الممولين المشاركين في البرنامج حيث يقدم المصرف التمويل للمستفيد ضمن قوائم وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية.

• استضافة طلبة من مختلف المراحل التعليمية في زيارات تعريفية

يسعد مصرف الإنماء بالتواصل مع أبناءنا الطلبة والطالبات في مختلف المراحل التعليمية ويستضيف كل عام عدد من الخريجين والخريجات للتدريب على رأس العمل واكتساب الخبرة العملية اللازمة لانطلاقهم في مستقبل حياتهم العملية ودعم خبرة المتدرب في مختلف مجالات الأعمال، كما تساهم هذه الزيارات إيماناً من المصرف بمسئوليته تجاه المجتمع وحرصه على الإسهام في نقل الخبرات للجيل القادم وتنمية مهارات الأعمال والقيادة الإدارية في قادم الأيام بإذن الله تعالى.

• التدريب التعاوني للطلاب

شارك مصرف الإنماء خلال السنوات الماضية مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني Co-op training للطلاب والطالبات من تخصصات مختلفة.

• تشجيع الادخار والاستثمار مع «حساب الأسرة» الأول من نوعه في المملكة

دشن مصرف الإنماء «حساب الأسرة» الذي يعد الأول من نوعه في المملكة حيث يُقدم خدمات جديدة تمنح رب الأسرة إدارة المصروفات الشهرية والفواتير الدورية بالإضافة لتوفير آليات الادخار للمساعدة على الوفاء بالالتزامات والميزانيات المعدة مسبقاً لمقابلة الاحتياجات تماشياً مع استراتيجية مصرف الإنماء التي تشجع على الادخار والاستثمار والمتوافقة مع رؤية المملكة 2030 في تشجيع وتمكين المجتمع بشكل عام والنشء بشكل خاص على ثقافة الادخار لمختلف الفئات العمرية ومستويات الدخل كونها تُسهم في نشر ثقافة تنظيم المصروفات وتشجيع التوفير للوفاء بالالتزامات المالية المفاجئة التي لم يتم التخطيط لها وتجنب اللجوء للقروض الاستهلاكية.

• عقد ورش عمل لشركاء المصرف من قطاع الشركات

يعقد مصرف الإنماء سنوياً لشركائه من قطاع الشركات ورش عمل متخصصة في المدن الرئيسية بالمملكة لتعريف شركاء الإنماء من الشركات والمؤسسات بجديد المنتجات المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية كجزء من التوعية المصرفية التي تشمل حلولاً مالية ومصرفية متاحة ومتوفرة تحقق للمنشآت التجارية إمكانية الاستفادة المثلى من التدفق النقدي وأساليب إدارته، إضافة للتوعية بالخدمات المصرفية الإلكترونية التي تسهم بإذن الله في إنجاح أعمال شركاء المصرف وتيسير أعمالهم من أي مكان.

• المشاركة في معارض التوظيف ويوم المهنة

شارك مصرف الإنماء في العديد من معارض التوظيف وأيام المهنة في عام 2017م للتعريف بالفرص المهنية والامتيازات الوظيفية من خلال برامج أعدت وفق أعلى وأحدث معايير التدريب في مجال الصناعة المصرفية.

جدير بالذكر أن اسهامات مصرف الإنماء في مجال المسؤولية الاجتماعية متواصلة ومستمرة منذ تأسيس المصرف من خلال خطط سنوية ومبادرات نوعية مثل المشاركة في تأسيس معهد ريادة الأعمال الوطني الذي يُعني ببناء وتنفيذ مناهج وبرامج إرشاد لتنمية المشروعات الصغيرة وخلق فرص عمل للشباب السعودي من الجنسين، كذلك مشاركة مصرف الإنماء لعدة سنوات في اعتماد رسومات الأطفال المنتسبين لجمعية الأطفال المعوقين في بطاقات الأعياد تأكيداً على إيمان المصرف بأهمية المعاقين وأهمية دعمهم كشريحة فاعلة في المجتمع، كما قام مصرف الإنماء باعتماد فتح وإدارة حساب خيري للجمعية الخيرية لرعاية الايتام «انسان» والجمعية الخيرية لمتلازمة داون «دسكا» وتضمينهم ضمن قوائم الجهات الخيرية التي يمكن لشركاء المصرف التبرع لها من خلال حساباتهم الجارية، كما شارك المصرف في الحملات الخيرية التي نظمتها المملكة بتوجيهات ولاة الأمر حفظهم الله لدعم ومساندة الأشقاء السوريين. واستمراراً لتميز المصرف في تقديم خدماته لجميع شركائه، حرص المصرف على توافق خدماته مع احتياجات المكفوفين وذوي الإعاقة البصرية والتي تشمل موقع المصرف وأجهزة الصراف الآلي في الفروع وكذلك تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية والعديد من الوسائل المساعدة لهذه الفئة الغالية بحيث يستطيع ذوي الإعاقة البصرية من استخدام أجهزة الصراف الآلي والموقع الإلكتروني بسرية تامة حيث تتحول الشاشة إلى شاشة سوداء ويحصل المكفوف على الخدمات المصرفية والمالية عن طريق الصوت بسماعة خاصة لهذا الغرض، بالإضافة إلى الإسهام المستمر في برامج ورسائل التوعية، من خلال أجهزة الصراف الآلي ATM بالتعاون مع عدة جهات حكومية.

جوائز وانجازات مصرف الإنماء في عام 2017م

جائزة مصرف العام الإسلامي- مجلة ذا بانكر

منحت مجلة The Banker Magazine مصرف الإنماء جائزة مصرف العام الإسلامي في المملكة العربية السعودية لعام 2017م، حيث تم منح الجائزة تقديراً للأداء الشامل لمصرف الإنماء على مدى العام 2017م، وشمل التقييم الأداء المالي للمصرف، الصفقات النوعية، وعروض المنتجات والخدمات.

جائزة أسرع المصارف نمواً - مجلة التمويل الدولية International Finance Magazine

منحت مجلة التمويل الدولية International Finance Magazine مصرف الإنماء جائزة المصرف الأسرع نمواً في المملكة العربية السعودية. وقد تم منح الجائزة تقديراً للنتائج المالية المميزة للمصرف للعام السابق، حيث واصل مصرف الإنماء الحفاظ على معدلات نمو متساعدة تجاوز بها أداء البنوك المنافسة في الأداء العام.

مصرف الإنماء ضمن أفضل 20 علامة تجارية سعودية

صنفت شركة Kantar Millward Brown - أحد أكبر شركات أبحاث التسويق حول العالم وعضو عائلة WPP المرموقة في مجال التسويق والاعلان - مصرف الإنماء ضمن أفضل 20 علامة تجارية في المملكة العربية السعودية ضمن مهرجان NEXT 2017م Power brands نظير جهود المصرف في تعميق علامته التجارية في نفوس شركائه وتأكيد مبدأ الشراكة التي ينتهجها المصرف مع شركائه بأن يكون شريكاً مصرفياً يسعى إلى فهم احتياجات شركائه وترجمة رؤيته وأهدافه بتقديم خدمات مميزة ومبتكرة متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

خدمات الصراف الآلي في مصرف الإنماء ضمن الأفضل في المملكة

كرمت مؤسسة النقد العربي السعودي مصرف الإنماء كونه من أوائل البنوك السعودية الحاصلة على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصراف الآلي وانتشارها. حيث حصل مصرف الإنماء على هذه الجائزة بعد تميزه في عدة معايير وقياسات دقيقة من مؤشرات الأداء مثل توافرية أجهزة الصراف الآلي لاستخدامات السحب والإيداع والكفاءة التشغيلية وإدارة النقد وضبط التكاليف.

جائزة صفقة العام - مجلة ذا بانكر

منحت مجلة The Banker Magazine مصرف الإنماء جائزة «صفقة العام - الشرق الأوسط» لمشاركة المصرف في تأسيس صندوق الإنماء جدة الاقتصادية بمبلغ 8.4 مليار ريال لتمويل بناء برج جدة إلى جانب عدد من المشروعات العقارية الرئيسية ضمن المخطط العام للمشروع. صندوق الإنماء جدة الاقتصادية هو صندوق استثمار عقاري يقوم مصرف الإنماء بتمويله، وتديره شركة الإنماء للاستثمار.

أفضل إعادة تمويل لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

منحت مجلة IJGlobal Magazine - أحد منشورات مجموعة يوروموني - مصرف الإنماء جائزة أفضل إعادة تمويل لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لدوره في إعادة تمويل مشروع رابغ 1 المستقل للطاقة على الساحل الغربي للمملكة العربية السعودية بقيمة 1.825 مليار دولار أمريكي إلى جانب الشركاء الآخرين في إعادة التمويل، حيث شارك المصرف مع مصارف أخرى في تمويل مبلغ 3.2 مليار ريال سعودي من إجمالي إعادة التمويل.

جائزة أفضل صفقة إعادة هيكلة - مجلة أخبار التمويل الإسلامي

منحت مجلة أخبار التمويل الإسلامي Islamic Finance News «أحد إصدارات ريد موني» جائزة أفضل صفقة إعادة هيكلة عن دوره في إعادة تمويل شركة (كريستال) - ثاني أكبر منتج لثاني أكسيد التيتانيوم في العالم- عن إعادة تمويل مرابحة/بيع آجل متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

تدشين أول جهاز لإيداع العملات المعدنية بالمملكة

دشن مصرف الإنماء في عام 2017م مجموعة من أجهزة إيداع العملات المعدنية كأول مصرف في المملكة لتمكين شركاء المصرف من إيداع العملات المعدنية فوراً في حساباتهم المصرفية، وتضاف هذه الخدمة لتعزيز تجربة الشريك بتقديم أحدث الخدمات المصرفية من خلال توفير البنية التحتية الداعمة للإصدار السادس من العملة بجميع فئاتها.

ارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر تطبيق الإنماء بنسبة 28٪

ربط أنظمة المصرف آلياً مع برنامج التداول الخاص بشركة رويترز

أبرم مصرف الإنماء في عام 2017م اتفاقاً مع شركة تومسون رويترز بناءً عليه تم تطوير تطبيق يربط آلياً أنظمة المصرف مع برنامج التداول الخاص بشركة رويترز، عوضاً عن الطريقة اليدوية المستخدمة سابقاً كأول مصرف على مستوى المملكة في هذا الإجراء تعزيراً لجهود المصرف في تدعيم المصرفية الإسلامية وكل ما من شأنه تيسير المعاملات المصرفية المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

قائمة أفضل عشرة في تصنيف (يوغوف) للعلامات التجارية

صنفت شركة (يوغوف) مصرف الإنماء من بين أفضل عشر علامات تجارية وذلك ضمن تقريرها الأخير عن المملكة العربية السعودية لعام 2017م حيث تفرد مصرف الإنماء ضمن المصارف السعودية في هذه القائمة، تم تصنيف المصرف في القائمة من خلال استطلاعات لجمع الآراء والانطباعات في المملكة بخصوص جدارة العلامات التجارية وقدرتها على ترك انطباع ايجابي لدى الجمهور وتوصيتهم للغير من خلال ثقتهم وقياساً على تجربتهم بالتعامل مع العلامات التجارية المختلفة ضمن معيار عالمي لقياس نقاط التحليل يستخدم من قبل ثلثي شركات قائمة Fortune 1000 لتقييم مدى رضا المتعاملين.

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي التاسع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، يستعرض هذا التقرير معلومات عن رأس مال المصرف والأسهم المصدرة، أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

رأس مال المصرف والأسهم المصدرة

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر مليار ريال مقسمة إلى (1,500,000,000) مليار وخمسمائة مليون سهماً إسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (153) موقعاً (85 فرعاً للرجال و 63 للنساء، و 5 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2017م مدعومة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة أجهزة الصرف الآلي المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2017م (1,436) صرافاً.

فيما يلي بيان بتأثير الأنشطة الرئيسية للمصرف وإسهامها في إجمالي الإيرادات:

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
80%	3,493	الدخل من الاستثمار والتمويل
15%	676	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية
5%	204	الإيرادات الأخرى
100%	4,373	الإجمالي

الشركات التابعة

يملك المصرف ثلاث شركات تابعة تمارس نشاطات مختلفة ويوضح الجدول الآتي معلومات عن الشركات التابعة للمصرف:

الاسم	النشاط الرئيس	رأس المال	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة)	التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية	رأس المال المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة	100 ألف ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة)	تعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	3 مليون ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

فيما يلي ملخص بتأثير الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة في حجم أعمال المصرف وإسهامها بالنتائج:

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
75%	251	إدارة صناديق الاستثمارات
17%	56	الاستثمارات البنكية والوساطة
8%	27	إيرادات أخرى
100%	334	إجمالي الإيرادات التشغيلية

الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

أدوات الدين		الأسهم		اسم الشركة التابعة
ملكية المصرف	عدد أدوات الدين	ملكية المصرف	عدد الأسهم	
-	-	100%	25,000,000	شركة الإنماء للاستثمار
-	-	100%	10,000	شركة التنوير العقارية
-	-	100%	300,000	شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني

التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2017م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

2013	2014	2015	2016	2017	المركز المالي
44,924	53,637	57,006	70,312	79,063	التمويل، صافي
10,372	18,354	23,565	23,799	25,108	الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,001	80,862	88,725	104,730	115,005	إجمالي الموجودات
42,763	59,428	65,695	80,612	89,065	ودائع العملاء
46,169	62,923	70,372	85,551	94,408	إجمالي المطلوبات
16,832	17,939	18,352	19,178	20,597	حقوق المساهمين

(بملايين لريالات)

2013	2014	2015	2016	2017	النتائج التشغيلية
1,835	2,075	2,279	2,652	3,493	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
444	545	784	676	880	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
2,279	2,620	3,063	3,328	4,373	إجمالي دخل العمليات
(990)	(1,185)	(1,274)	(1,500)	(1,746)	إجمالي مصاريف العمليات
1,289	1,435	1,789	1,828	2,627	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(274)	(162)	(308)	(313)	(611)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
(10)	(9)	(11)	(13)	(5)	حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
1,005	1,264	1,470	1,502	2,011	صافي الدخل

النتائج التشغيلية

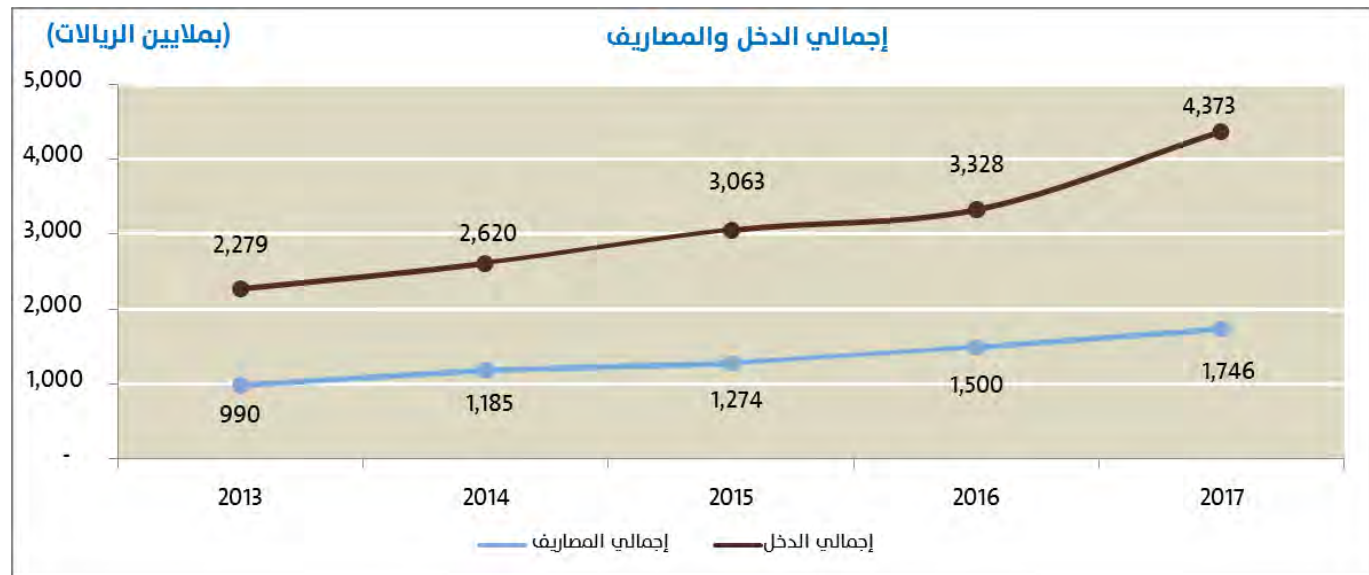
حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 2,011 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م مقارنة بصافي دخل 1,502 مليون ريال للعام المالي 2016م بنمو نسبته 34%.



يعود سبب نمو صافي الدخل مقارنة بالفترات السابقة إلى نمو محافظ التمويل والودائع والاستثمار وتحسن معدلات الربحية وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية.

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م نحو 4,373 مليون ريال مقارنة مع 3,328 مليون ريال للعام المالي 2016م مسجلاً نمواً بنسبة 31%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 3,493 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 32% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2016م بنحو 2,652 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2017م.

وفي المقابل ارتفعت مصاريف التشغيل بمعدلات أقل نسبياً بنحو 16% للعام 2017م لتبلغ 1,746 مليون ريال مقابل 1,500 مليون ريال للعام 2016م، كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض قيمة التمويل بمبلغ 611 مليون ريال مقارنة مع 313 مليون ريال للعام 2016م، حيث واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 9 مواقع جديدة للرجال و 5 مواقع للنساء وعدد 96 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصرف الآلي 1,436 بنهاية العام 2017م.

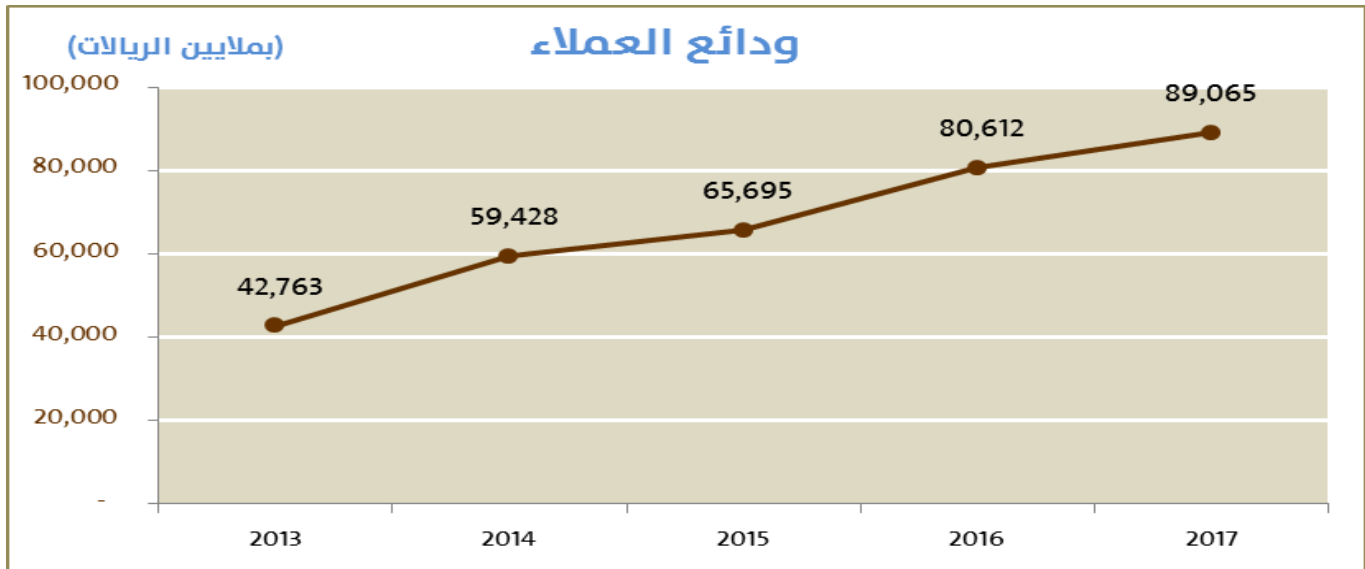


ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 1.35 ريال خلال العام المالي 2017م ، مقارنة مع 1.01 ريال للعام المالي 2016م بنمو نسبته 34% مقارنة بالعام المالي السابق.

المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 10% لتبلغ 115,005 مليون ريال بنهاية العام المالي 2017م مقارنة مع 104,730 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م مدعومة بنمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 10%، من 80,612 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م إلى 89,065 مليون ريال في 31 ديسمبر 2017م.



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 12% من 70,312 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م إلى 79,063 مليون ريال في 31 ديسمبر 2017م.



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2017م لتبلغ نحو 20,597 مليون ريال بالمقارنة مع 19,178 مليون ريال في نهاية العام المالي 2016م. وعلى الرغم من نمو محافظ التمويل فقد حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية بنسبة 21%، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

التغييرات في الحصص الرئيسية

يوضح الجدول الآتي التغييرات في حصص المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم 5% وهم:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		النسبة	الأسهم	النسبة	الأسهم
1	المؤسسة العامة للتقاعد	10.81%	162,199,680	10.89%	163,337,438
2	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	150,000,000
3	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5.1%	76,500,000	5.1%	76,500,000

المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليلاً لمركز ونتائج المصرف المالية حسب قطاعات العمل الرئيسية:

2017م - بملايين الريالات

البند	الافراد	الشركات	الخزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,703	65,936	30,638	728	115,005
إجمالي المطلوبات	59,482	9,165	25,689	71	94,407
إجمالي دخل العمليات	1,622	1,700	717	334	4,373

2016م - بملايين الريالات

البند	الافراد	الشركات	الخزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,590	57,567	29,125	448	104,730
إجمالي المطلوبات	50,956	8,182	26,365	48	85,551
إجمالي دخل العمليات	1,136	1,440	566	186	3,328

التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المصرف بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى خمس مناطق ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق:

بملايين الريالات

إجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	إجمالي الإيرادات للفترة
4,373	3,228	36	41	427	641	العام المالي المنتهي في 2017/12/31م
3,328	2,249	35	45	404	595	العام المالي المنتهي في 2016/12/31م

شركات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2017م بافتتاح 9 فروع جديدة للرجال و 5 مواقع للنساء 4 مراكز مبيعات وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 90 للرجال و 63 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 96 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2017م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2017م، 1,436 صراف.

تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2017م نحو 1,353 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها ديسمبر 2018م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2017م نحو 3,846 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة أي قروض أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (43) من النظام الأساس للمصرف على أن توزع أرباح المصرف السنوية أو المرحلية (نصف سنوي) الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
 2. يرحل ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
 3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
 4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3,2,1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
 5. يحق للجمعية العامة بتوصية من مجلس الإدارة أن تخصص من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
- قام المصرف بصرف أرباح عن العام 2016م بلغت 745 مليون ريال تمثل 50 هللة للسهم الواحد صافي بعد الزكاة بنسبة 5% من قيمة السهم الاسمية، كما اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي متضمناً أرباحاً مقترحة توزيعها للعام المالي 2017م بنحو 1,192 مليون ريال بنسبة 8% من قيمة السهم الاسمية.

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

2016م	2017م	التفاصيل
	بملايين الريالات	
1,502	2,011	صافي الدخل للسنة
(376)	(503)	التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)
14	(23)	المحول من/إلى الاحتياطيات الأخرى
(42)	(62)	الزكاة
(745)	(1,192)	أرباح مقترح توزيعها، صافي
1,313	1,666	الأرباح المبقة - المرحلة من السنة السابقة
1,666	1,897	الأرباح المبقة - المرحلة إلى السنة القادمة

الاطار المحاسبي:

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، فيما عدا ما ذكر في إيضاحات القوائم المالية، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(د) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (33) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2017م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات.

مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم
ماجستير هندسة صناعية جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية	وزير الصناعة والكهرباء، العضو المنتدب للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق)، نائب المدير العام بالمرتبة الرابعة عشرة بمركز الأبحاث والتنمية الاجتماعية	رئيس مجلس إدارة مجموعة الزامل	معالي المهندس/ عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)
دكتوراه الفلسفة - المحاسبة - جامعة ولاية أوكلاهوما الولايات المتحدة الأمريكية	مدير عام الشركة السعودية للنقل الجماعي، مدير عام الشركة الوطنية للنقل البحري	النائب الأول لرئيس شركة عبد اللطيف جميل المحدودة	الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
ماجستير محاسبة - جامعة غرب إلينوي، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي	الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية	وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية	نائب وزير المالية	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي
بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة جنوب إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية	مدير عام مؤسسة أبانمي الصناعية	رجل أعمال	الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي
بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود	كبير محللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير تداول الاسهم المحلية - شركة حنانة	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
ماجستير محاسبة - جامعة دندي - بريطانيا	مراقب داخلي - المؤسسة العامة للتقاعد، مستشار اقتصادي - مكتب وكيل وزارة المالية للشؤون المالية الدولية، مشرف قطاع للشؤون المالية - المؤسسة العامة للتقاعد، مراقب مالي بوزارة المالية	مستشار مالي - المؤسسة العامة للتقاعد	الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري
ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة - جامعة برنستون الولايات المتحدة الأمريكية	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة سابك، نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة - شركة سابك	الرئيس التنفيذي لشركة التصنيع	المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
ماجستير اقتصاد جامعة، نورث إيسترن - بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية	نائب المدير العام للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، كبير أخصائيين اقتصاديين بوزارة المالية، المدير التنفيذي المناوب للمملكة - البنك الدولي	الرئيس التنفيذي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي

مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة (لجنة المراجعة):

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم
دكتوراه في الإدارة العامة - جامعة ولاية فلوريدا - أمريكا	عميد كلية العلوم الإدارية، رئيس قسم الإدارة العامة	أستاذ جامعي متقاعد	الدكتور/سعود بن محمد النمر
دكتوراه الفلسفة - المحاسبة والمالية - جامعة دندي - بريطانيا	محاضر بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي	أستاذ مساعد - بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود	الدكتور/أحمد بن عبدالله المنيف

اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد خمس (5) اجتماعات خلال العام المالي 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع					
			المجموع	26/12/2017	23/10/2017	22/05/2017	28/03/2017	23/02/2017
معالي المهندس/عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحراء، شركة سبكيمة العالمية، مجموعة الزامل	5	√	√	√	√	√
د. سعد بن عطية الغامدي (نائب الرئيس)	مستقل	-	5	√	√	√	√	√
أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة، الإنماء للاستثمار، الإنماء طوكيو مارين	5	√	√	√	√	√
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	غير تنفيذي	شركة اسمنت الجنوب، شركة تطوير التعليم القابضة	5	√	√	√	√	√
أ. سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	5	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين	غير تنفيذي	-	5	√	√	√	√	√
أ. خالد بن محمد العبودي	مستقل	شركة بداية لتمويل المساكن	5	√	√	√	√	√
م. مطلق بن حمد المريشد	مستقل	الإنماء طوكيو مارين، سيتي جروب العربية السعودية، شركة معدنية	4	√	√	-	√	√
أ. محمد بن سليمان ابانمي	مستقل	-	5	√	√	√	√	√

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعده على أداء مهامه ومسئوليته، وتشمل تلك اللجان ما يلي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة
- لجنة إدارة المخاطر

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (20) من النظام الأساس للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد ثمان (8) اجتماعات خلال العام المالي 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع								
	المجموع	18/12/2017	20/11/2017	25/09/2017	12/06/2017	22/05/2017	17/04/2017	13/03/2017	08/02/2017
معالي المهندس/عبدالعزیز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)	8	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	8	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	8	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. محمد بن سليمان أبانمي	8	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. خالد بن محمد العبودي	7	√	√	√	√	√	-	√	√

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2017م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2017/12/18	2017/02/15	
2	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
2	√	√	م. مطلق بن حمد المريشد
2	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
1	-	√	أ. محمد بن سليمان أبانمي

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين منهنما اثنين مستقلين من خارج المجلس، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعيين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2017م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع				الاسم
	2017/10/11	2017/06/12	2017/04/12	2017/01/15	
4	√	√	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
4	√	√	√	√	د. سعود بن محمد النمر*
4	√	√	√	√	د. أحمد بن عبدالله المنيف*

* من غير أعضاء مجلس الإدارة

لجنة المخاطر

شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2017/11/21	2017/02/07	
2	√	√	د. حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)
2	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
2	√	√	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين

الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (50) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، و قد عين المصرف هيئة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور/عبد الرحمن بن صالح الأطرم
- فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ
- فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي
- فضيلة الشيخ الدكتور/يوسف بن عبدالله الشيبلي
- رئيساً
- نائباً للرئيس
- عضواً
- عضواً

ويساند الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها أمانة الهيئة الشرعية وهي مجموعة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف.

الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية من مجموعة من المدراء تتولى إدارة أعمال المصرف و يرأسهم الرئيس التنفيذي.

مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	
ماجستير محاسبة - جامعة غرب الينوي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - أمريكا	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي	الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء	عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	1
بكالوريوس تجارة- جامعة كراتشي، ومحاسب قانوني	نائب رئيس ومدير قطاع المالية - بنك فيصل الاسلامي بباكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة (Prudential Group) - باكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة (Group Dawood) - باكستان	مدير عام قطاع المالية بمصرف الإنماء	محمد إقبال إبراهيم	2
بكالوريوس علوم الحاسب - جامعة بوسطن - أمريكا	مدير عام التقنية والعمليات بمصرف الإنماء، مدير التقنية البنكية بمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية	ابراهيم بن سليمان السيارى	3
ماجستير إدارة اعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	مدير عام مصرفية الشركات - بنك البلاد، رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية - بنك الأهلي، رئيس خدمات مصرفية الشركات - بنك السعودي التجاري المتحد	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات	عماد بن عبدالرحمن البتيري	4
ماجستير إدارة اعمال- جامعة واشنطن - أمريكا	مدير عام التجزئة المصرفية - مصرف الإنماء، مدير عام التجزئة المصرفية - البنك العربي، نائب مدير عام تطوير الأنظمة البنكية - البنك العربي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجية وتميز الاعمال	فهد بن محمد السماري	5
بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	رئيس الاستثمار والخزينة - بنك الخليج، نائب أول الخزينة - بنك الرياض، مساعد مدير عام المحافظ - بنك العربي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخزينة	عبدالله بن جمعان الزهراني	6
دكتوراه ادارة اعمال - جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين	الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سمامة، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي	مدير عام قطاع راس المال البشري	سليمان بن علي الحضيف	7
دكتوراه محاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا	مدير تنفيذي - شركة برايس وترهاوس كوبرز الجريد، رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود، رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية - جامعة الملك سعود	مدير عام قطاع المراجعة الداخلية	د. محمد بن سلطان السهلي	8
ثانوية عامة	نائب مدير عام عمليات الشركات المصرفية - مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية - سامبا، مدير أول العمليات والتقنية - بنك سامبا	مدير عام قطاع العمليات	غرم الله بن خضر الزهراني	9
ماجستير إدارة أعمال - جامعة مانيتا - الفلبين	مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، نائب مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، رئيس مخاطر الشركات ومتعهد تمويل الشركات والاستشارات - بنك سامبا	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر	فيليب مونتالبان كورتيجوس	10

إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم

يتم إحاطة مجلس الإدارة بما يرد من ملاحظات ومقترحات من المساهمين.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين		
		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	رئيم ادخال القيمة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس يومهم	عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات		مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	445,000	-	-	-	40,000	15,000	-	معالي م/عبدالعزیز بن عبدالله الزامل
13,050	483,000	-	-	-	-	-	-	483,000	-	-	-	-	18,000	15,000	450,000	د. سعد بن عطيه الغامدي
7,250	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	35,000	15,000	450,000	أ. خالد بن محمد العبودي
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	43,000	15,000	442,000	أ. محمد بن سليمان ابانمي
-	1,983,000	-	-	-	-	-	-	1,983,000	445,000	-	-	-	136,000	60,000	1,342,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	471,000	-	-	-	-	-	-	471,000	-	-	-	-	6,000	15,000	450,000	معالي د. حمد بن سليمان اليازعي
-	477,000	-	-	-	-	-	-	477,000	-	-	-	-	12,000	15,000	450,000	أ. سعد بن علي الكثيري
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	46,000	15,000	439,000	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
-	468,000	-	-	-	-	-	-	468,000	-	-	-	-	6,000	12,000	450,000	م. مطلق بن حمد المريشد
-	1,916,000	-	-	-	-	-	-	1,916,000	-	-	-	-	70,000	57,000	1,789,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	439,000	-	-	-	46,000	15,000	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	439,000	-	-	-	46,000	15,000	-	المجموع

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

يتقيد المصرف بما تضمنه نظام الشركات والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة في العام المالي من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ 500 ألف ريال.

وتحدد مكافآت الموظفين وكبار التنفيذيين وفق العقود و وفق ما يعتمده مجلس الإدارة من سياسات وقرارات بهذا الخصوص في ضوء الانظمة واللوائح ذات العلاقة التي تصدرها الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
12,000	12,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
112,000	12,000	100,000	د. سعود بن حمد النمر
112,000	12,000	100,000	د. أحمد بن عبدالله المنيف
236,000	36,000	200,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6,000	6,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
3,000	3,000	-	أ. محمد بن سليمان ابانمي
6,000	6,000	-	م. مطلق بن حمد المريشد
6,000	6,000	-	أ. سعد بن علي الكثيري
21,000	21,000	-	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
6,000	6,000	-	معالي د. حمد بن سليمان البازعي
6,000	6,000	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
6,000	6,000	-	أ. سعد بن علي الكثيري
6,000	6,000	-	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
24,000	24,000	-	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
40,000	40,000	-	معالي م. عبدالعزيز بن عبدالله الزامل
40,000	40,000	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
40,000	40,000	-	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
40,000	40,000	-	أ. محمد بن سليمان أبانمي
35,000	35,000	-	أ. خالد بن محمد العبودي
195,000	195,000	-	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع	مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
13,757,162	رواتب	المكافآت الثابتة
3,287,252	بدلات	
-	مزايا عينية	
17,044,414	المجموع	
7,579,300	مكافآت دورية	المكافآت المتغيرة
-	أرباح	
-	خط تحفيزية قصيرة الأجل	
-	خط تحفيزية طويلة الأجل	
1,970,798	الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)	
9,550,098	المجموع	
1,417,266	مكافأة نهاية الخدمة	
439,000	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس	
28,450,778	المجموع الكلي	

ملكية أسهم المصرف لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	-
2	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	572,000	-	641,000	-	12.06%
3	أ/سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	-
4	د/سعد بن عطيه الغامدي	10,143	-	10,143	-	-
5	أ/محمد بن سليمان أبانمي	120,859	-	120,859	-	-
6	معالي د/حمد بن سليمان البازعي	46,000	-	46,000	-	-
7	م/مطلق بن حمد المريشد	21,000	-	21,000	-	-
8	أ/خالد بن محمد العبودي	1,000	-	1,000	-	-

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	أ/ابراهيم سليمان السيارى	-	-	18,300	-	100%
2	أ/عماد عبدالرحمن البتيري	93,800	-	114,759	-	22.34%
3	أ/فهد بن محمد السماري	74,900	-	90,950	-	21.43%
4	أ/عبدالله جمعان الزهراني	6,359	-	6,359	-	-
5	أ/محمد اقبال محمد ابراهيم	-	-	7,500	-	100%
6	د/محمد بن سلطان السهلي	1,329	-	1,329	-	-

الجزاء والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2017م:

أولاً/ مؤسسة النقد العربي السعودي:

السنة المالية الحالية		المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
550,000	6	تعليمات المؤسسة الإشرافية
35,000	2	تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
20,000	1	تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
150,000	1	تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء

ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

العقوبة	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة
1,173,000 ريال	عدم إصدار بعض التراخيص المطلوبة	أمانة مدينة الرياض
30,000 ريال	عدم إصدار بعض التراخيص المطلوبة	امانة منطقة الشرقية

ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.

الإسهامات الاجتماعية للمصرف

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م على تخصيص نسبة لا تتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام لحساب احتياطي خدمة المجتمع، وسيكون الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والصلاحيات التي يعتمدها مجلس الإدارة. تم خلال العام 2017م صرف الآتي:

م	الإسهامات الاجتماعية	المبلغ بالريال
1	المساهمة في دعم برنامج كفالة	4,730,000
2	المشاركة في لجنة الإعلام والتوعية المصرفية للبنوك السعودية	1,096,833
3	دعم وتجهيز جناح الاختراعات والحضارة الإسلامية في واحة العلوم بمركز القصيم العلمي	3,000,000
	الإجمالي	8,826,833

اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لاجتماع الجمعية العامة غير العادية:

سجل الحضور*	
الاسم	اجتماع الجمعية بتاريخ 2017/04/06م
1 معالي المهندس/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	√
2 الدكتور/سعد بن عطيه أحمد الغامدي	√
3 الأستاذ/عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس	√
4 الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	√
5 الأستاذ/سعد بن علي الكثيري	√
6 معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	×
7 المهندس/مطلق بن حمد المريشد	×
8 الأستاذ/خالد بن محمد العبودي	×
9 الأستاذ/محمد بن سليمان أبانمي	×

* عقد اجتماع ثاني بعد الاجتماع الأول بساعة نظراً لعدم اكتمال النصاب حسب المتطلبات النظامية.

الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م نحو 62 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2017م نحو 645,938 ريال، وقدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى نهاية العام 2016م للهيئة العامة للزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2015م والذي طالبت فيه الهيئة العامة للزكاة والدخل بفروقات زكوية إضافية بلغت نحو 1,656 مليون ريال، علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن عدم سماح الهيئة بخضم بعض بنود الموجودات التمويلية طويلة الأجل وموجودات الإجارة المملوكة للمصرف من الوعاء الزكوي، وقدم المصرف اعتراضه بموجب النظام على الربط الزكوي للأعوام من 2009م وحتى 2011م، كما ينوي التقدم باعتراض مماثل على الربط الزكوي للأعوام المتبقية من 2012م وحتى 2015م.

جاري العمل من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل على إكمال الربط الزكوي للعام 2016م، إلا أنه قياساً على الربط الزكوي السابق، فقد ينتج عن الربط الزكوي الحالي مطالبات بفروقات زكوية نظراً لاختلاف الاحتساب المذكور أعلاه إضافة إلى بعض الألفصاحات الإضافية لتوضيح أثرها على المركز المالي للمصرف.

تجدر الإشارة إلى أن حساب الزكاة الواجبة شرعاً وفق الإقرارات الزكوية التي يقدمها المصرف للهيئة العامة للزكاة والدخل تتم وفق الأحكام والضوابط الشرعية حيث يتم مراجعتها وإقرارها سنوياً من الهيئة الشرعية للمصرف قبل تقديمها للهيئة العامة للزكاة والدخل، ويقوم المصرف بسداد الزكاة الواجبة شرعاً بشكل سنوي للهيئة العامة للزكاة والدخل وفق ما يتم اعتماده من الهيئة الشرعية للمصرف نيابة عن المساهمين.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2017م نحو 220 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة، إضافة لذلك قَدَّم المصرف لموظفيه برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 32 من القوائم المالية الموحدة للمصرف.

أسهم الخزينة

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل مصرف وعن استخداماتها في المستقبل:

تفاصيل استخدامها	تاريخ الاحتفاظ بها	قيمتها	عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2017م
البرامج التحفيزية المستقبلية المحسوبة على أساس الأسهم	2012م	107,436,000	10,416,856

طلبات سجل المساهمين

فيما يلي بيان بعدد وتواريخ طلبات المصرف لسجل المساهمين:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات المصرف لسجل المساهمين
متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2016م	2017/01/10	1
للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح	2017/02/13	2
بغرض الإعداد للجمعية العامة بتاريخ 2017-04-06م	2017/03/16	3
للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح	2017/03/29	4
للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح	2017/06/19	5
متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م	2017/10/17	6
بغرض الإعداد للجمعية العامة	2017/12/31	7

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي بيان بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس/مطلق بن حمد المريشد والأستاذ/فهد بن محمد السماري مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين، علماً بأن مصرف الإنماء يملك نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإنماء طوكيو مارين، كما هو موضح في الجدول أدناه:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة الإنماء طوكيو مارين	علاقة تعاقدية	استضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية لشركة الإنماء طوكيو مارين والذي بمقتضاه يستضيف مصرف الإنماء بيانات الشركة	سنة	831,321 ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	استئجار موقع من شركة التنوير (المملوكة لمصرف الإنماء) لاستغلاله في أعمال الأرشفة	سنة	65,500 ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	إصدار وثائق التأمين للمصرف	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أقساط 24.2 مليون ريال سعودي ومطالبات مدفوعة بقيمة 24,189 ألف ريال سعودي
شركة الإنماء طوكيو مارين ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني	علاقة تعاقدية	عمولة اتفاقية وكالة التأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في عمولة اتفاقية وكالة التأمين بإجمالي أقساط 993 ألف ريال سعودي
شركة الإنماء طوكيو مارين والإنماء للاستثمار	علاقة تعاقدية	اتفاقية استثمار	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في اتفاقية استثمار مبلغ 10.3 مليون ريال لصالح الإنماء طوكيو مارين عن طريق الإنماء للاستثمار

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى المصرف معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو مساهمي المصرف بالتنازل عن أي مصلحة أو حقوق.

نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة، لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدراً معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية و تقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، و بقدر معقول من التكلفة و المنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، و تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، و بالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية و الخسائر المتعلقة بها.

إضافة لما ذكر فإن الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناءً على ما ذكر نعتقد بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام و إجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

أخلاقيات العمل

دأب مصرف الإنماء منذ تأسيسه على بناء بيئة عمل ملتزمة بأعلى المعايير الأخلاقية النابعة من الأحكام والضوابط الشرعية والأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ويعمل المصرف باستمرار على تعريف منسوبيه بأخلاقيات العمل للارتقاء بخدمة الشركاء. كما يشجع المصرف منسوبيه من خلال برامج التدريب والتوعية على الالتزام بالشفافية واستشعار المسؤولية والابداع في العمل وحسن التعامل مع الشركاء والزلاء في العمل وتجنب كل ما ينافي القيم الاسلامية أو يتعارض مع قيم المصرف أو الأنظمة والضوابط الإشرافية ، والعمل على تأصيل تلك القيم لدى كل منسوبيه.

تحديد ومراقبة المخاطر

في إطار ممارسة الأعمال المصرفية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة ، وتم وضع الأنظمة والإجراءات في المصرف من أجل تحديد ومراقبة والإبلاغ عن كافة المخاطر الرئيسية. وتتضمن المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف الآتي:

مخاطر الائتمان:

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهميةً للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الائتمان و التي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة ، و معايير قبول المخاطر، و الافصاحات المطلوبة من العملاء، و حدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

و لضمان سلامة الفحص الائتماني كَوْن المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، و عمليات الائتمان و ما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم ، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع، ويتولى فريق إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر مهام متابعة ورقابة مخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنوع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله.

وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مجلس الإدارة و لجان الإدارة الأخرى، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتشتمل الإيضاحات من 25 إلى 30 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2017م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

المنشآت الصغيرة و المتوسطة

تعرف المنشآت الصغيرة و المتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

نوع المنشأة	الإيرادات (بملايين الريالات)	عدد الموظفين
متناهية الصغر	من صفر إلى 3 مليون	من 1 إلى 5
صغيرة	أكبر من 3 إلى 40 مليون	من 6 إلى 49
متوسطة	أكبر من 40 إلى 200 مليون	من 50 إلى 249
كبيرة	تتجاوز أي من المعايير أعلاه	

- بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف 29 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2017م. خلال العام 2017م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:
- الانتشار وتوسيع خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المنطقة الشرقية والغربية في المملكة بالإضافة إلى المنطقة الوسطى
 - تصميم وتنفيذ برامج تدريبية فريدة وموجهة للشركاء وللموظفين والخريجين الجدد لإعدادهم وتأهيلهم لخدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغت أيام التدريب الموجهة لخدمة القطاع كما يلي:

عدد الأيام التدريبية	
57	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للموظفين
3	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للشركاء

في ما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2017م مقارنة مع العام 2016م:

عام 2017م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
2,417,573	912,000	1,320,004	185,570	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي
209,626	95,450	106,586	7,590	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي
%3.06	%1.15	%1.67	%0.23	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.87	%0.85	%0.95	%0.07	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
2,727	1,326	1,352	49	-	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
168	41	118	9	-	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
16	-	-	16	-	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
17,750	-	-	17,750	-	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

عام 2016م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
1,403,338	709,000	667,268	27,070	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي
185,652	91,130	86,490	8,032	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي
%2.00	%1.01	%0.95	%0.04	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.72	%0.85	%0.80	%0.07	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
938	588	323	27	-	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
108	33	71	4	-	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
1	-	-	1	-	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
2,000	-	-	2,000	-	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

الخطط المستقبلية

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع وأجهزة الصرف الآلي، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء.

كما ينوي مصرف الإنماء إطلاق المزيد من الصناديق الاستثمارية من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما ينوي المصرف التوسع في تقديم خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى التوسع في خدمات التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) التي يملكها مناصفة مع مؤسسة البريد السعودي.

خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2017م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه و قد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك ايجاباً على نتائج المصرف المالية.

ويعبّر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره و تقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي المصرف الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي المملكة العربية السعودية من كل سوء ومكروه.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

نظام الرقابة الداخلية

تُعد إدارة المصرف مسؤولة عن إيجاد واستمرار نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية، ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات، التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

ويشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية - المستقلة عن الإدارة التنفيذية - تقويم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف وتقويم الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة، ورفع نتائج التقويم الهامة والجوهرية إلى لجنة المراجعة.

تشتمل مهام قطاع المراجعة الداخلية بالمصرف على إبداء الرأي حول مدى كفاءة وفعالية عمليات الرقابة ورفع رأيها إلى لجنة المراجعة والإدارة العليا سنوياً، مرة واحدة على الأقل، ويستند هذا الرأي على إثباتات كافية تم الحصول عليها من خلال عمليات المراجعة، أو من خلال الاعتماد على أعمال مقدمي خدمات التوكيد الآخرين متى كان ذلك مناسباً.

وتبذل جميع إدارات المصرف جهود منسقة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في أنظمة الرقابة. وتقوم كل إدارة وفق المسؤوليات المسندة لها وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا بتصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين.

يتولى قطاع الالتزام رقابة التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية من خلال تطبيقات الرقابة الآلية المركزية ومن خلال التقويم الذاتي واختبارات الالتزام.

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لتقديم تأكيدات معقولة لمجلس الإدارة عن قدرة المصرف على إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وبالرغم من ذلك فإن أنظمة الرقابة الداخلية، مهما بلغت جودة تصميمها، تخضع لقيود متأصلة، وقد لا تمنع أو تكشف جميع أوجه القصور في أنظمة الرقابة، وعلاوة على ذلك، فإن استخدام التقويم الحالي لفعالية أنظمة الرقابة قد لا يكون ملائماً للفترات المستقبلية في حال تغيرت الظروف أو في حال عدم الالتزام بالسياسات والإجراءات.

لقد طبقت الإدارة إطاراً متكاملاً للرقابة الداخلية وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالرقابة الداخلية. كما تتولى لجنة المراجعة مراجعة تقويم فعالية نظام الرقابة الداخلية على النحو الذي أعدته إدارة المراجعة الداخلية للمصرف.

إن تقرير تقويم الرقابة الداخلية للمصرف لا يحتوي على أي ضعف جوهرية لم يتلق العناية اللازمة بشكل كاف من قبل الإدارة في إطار أعمال الرقابة الداخلية.

وبناء على نتائج التقويم المستمر لأنظمة الرقابة الداخلية التي قامت بها الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن أنظمة الرقابة الداخلية الحالية صممت على نحو كاف، وتعمل بفعالية، ويتم مراقبتها باستمرار، كما أن الإدارة تسعى باستمرار إلى تعزيز وتقوية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.

وبناءً على ما سبق، فإن مجلس الإدارة يصادق على تقويم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية، وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعيين الخارجيين ، وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2017، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2017م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2017م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2017م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2017م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2017/12/31م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 2017/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية التي تعكس التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.
- مراجعة وتحديث لأئحة لجنة المراجعة لتشمل آخر ما صدر من الجهات الرقابية والإشرافية ورفع التوصية باعتمادها إلى مجلس الإدارة.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

من منطلق مسئولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة، لقد تم تصميم نظام للرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرا معقولا من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها ، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعيين الداخليين والخارجيين وتتضمن هذه التقارير تقويم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناء على ما ذكر نعتقد بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق ، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

رئيس اللجنة

د. سعد عطية الغامدي

عضو

د. أحمد بن عبدالله المنيف

عضو

د. سعود بن محمد النمر

تقرير مراجعي
الحسابات
والقوائم
المالية



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2017 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (1) إلى (38).

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2017، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها. ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2017، بلغ إجمالي التمويل 80,566 مليون ريال سعودي مقابل مخصص انخفاض في القيمة قدره 1,503 مليون ريال سعودي. يشتمل هذا الانخفاض على انخفاض مقابل تمويل محدد وجماعي مسجل على أساس المحفظة من خلال استخدام نماذج.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأنه يتطلب من المصرف إجراء أحكام معقدة وغير موضوعية وإفترافات لتحديد الإنخفاض وتوقيت اثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الإنخفاض في قيمة التمويل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الإنخفاض والأحكام المستخدمة في احتساب الانخفاض في قيمة تمويل محدد. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الإنخفاض الجماعي في محافظ التمويل واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. • تقييم تعرض المصرف لبعض القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية. <p>يرجى الرجوع إلى إيضاحي السياسات المحاسبية الهامة رقم 3 (ج) و 3 (ح) حول القوائم المالية الموحدة واللذان يتضمنان الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة وطريقة التقييم المستخدمة من قبل المصرف فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة التمويل والإيضاح (7) والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل.</p>	<p>قمنا بتقييم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد ومراقبة كلا من الانخفاض المحدد والجماعي.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة من عمليات التمويل (بما في ذلك التمويل الذي لم يتم تحديده من قبل الإدارة كإنخفاض محتمل) للوصول إلى تقييمنا فيما إذا كانت الأحداث التي أدت للإنخفاض قد وقعت ولتقييم ما إذا كان تم تحديد الإنخفاض وإثباته في الوقت المناسب.</p> <p>بالنسبة للانخفاض في التمويل الذي تم احتسابه بشكل فردي، فقد اعتبرنا الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدره من الضمانات المتعلقة...الخ.</p> <p>فيما يتعلق بنماذج تقييم الانخفاض الجماعي المستخدمة من قبل المصرف، من بين إجراءات أخرى قمنا باختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخراج البيانات التاريخية من الأنظمة ذات الصلة على أساس العينة. • الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمال التخلف عن السداد والخسارة الناتجة في حال التعثر وتحليل عدد أيام التأخر في السداد ... إلخ المستخدم في النماذج. • عمليات الاحتساب المتبعة في النماذج على أساس العينة. <p>فيما يتعلق بتقييم التمويل بشكل فردي فقد اخترنا عينة من التمويل الممنوح لبعض القطاعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى تتمكن من تقييم عمليات تقييم الإنخفاض في قيمة التمويل التي أجرتها الإدارة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>الزكاة</p> <p>استلم المصرف من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") مطالبات إضافية للسنوات من 2009 حتى 2015 تبلغ 1,656 مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية لأن الهيئة اعتبرت بعض الموجودات غير المتداولة بما في ذلك موجودات الإجارة المملوكة للمصرف غير قابلة للخصم لغرض احتساب الوعاء الزكوي والذي أدى إلى زيادة الالتزام الزكوي. قدم المصرف اعتراض على تقييمات الزكاة للسنوات من 2009 حتى 2015.</p> <p>لم يتم الانتهاء بعد من الربط لسنة 2016 من قبل الهيئة ومع ذلك فإنه إذا ما تم عدم السماح بخصم الموجودات المذكورة أعلاه سويًا مع الربوط التي أنهتها الهيئة للسنوات السابقة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية والتي تعد أمرًا يتعلق بالقطاع ككل والافصاح عنه ربما يؤثر على وضع المصرف.</p> <p>تقوم الإدارة بإجراء الأحكام بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية الذي يعتمد على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة. وبناءً على هذه التقييمات فإن الإدارة على ثقة بأن نتيجة عملية النقص ستكون لصالح البنك.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي كونه غير موضوعي وأن المبالغ المتضمنة جوهريّة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح 3 (ر) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والايضاح (21) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بها.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بمراجعة المراسلات التي تمت بين المصرف والهيئة ومستشاري الزكاة لدى المصرف. • قمنا بفحص المسائل المختلف عليها بحسب معرفتنا بأنظمة الزكاة وقمنا بتقييم الأدلة المتاحة والنظر ما إذا كان يتوجب عمل مخصص إضافي. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة التنفيذية بالمصرف للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج اتصالحهم مع الجهات الحكومية المسؤولة ذات العلاقة. • قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمصرف.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>يقوم المصرف مقدماً باحتساب بعض الأتعاب على التمويل المقدم للشركات. تعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية الارتباط مع الأداة المالية الناتجة ولذلك يجب اثباتها تعديل على العائد الفعلي ضمن الدخل من الاستثمار والتمويل. ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي هي ذات مبالغ أتعاب غير جوهريّة، يتم التعديل على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق إفتراضات معينة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام مستويات وأحكام جوهريّة قد ينتج عنه زيادة/نقصان جوهري في دخل الأتعاب من الخدمات المصرفية من الاستثمار والتمويل.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3 (هـ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بأتعاب الخدمات المصرفية والإيضاح رقم (18) حول تفصيل أتعاب الخدمات المصرفية.</p>	<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية حول ثبات الإفتراضات والمستويات بواسطة الإدارة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفتراضات المستخدمة والمستويات الموضوعية من قبل المصرف لإجراء التعديلات على العائد الفعلي لتمويل.</p> <p>حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات على دخل أتعاب الخدمات المصرفية.</p> <ul style="list-style-type: none">• قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة.• قمنا بتقييم تقديرات الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات المستخدمة على إثبات دخل أتعاب الخدمات المصرفية.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في سوق نشط.</p> <p>قمنا بتقييم طرق وملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم تداولها في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة والعمولات بدون مخاطر وانتشار الائتمان من خلال مقارنتها مع بيانات خارجية.</p>	<p>تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع محفظة الصكوك والصناديق الاستثمارية واستثمارات الأسهم. وتقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع إثبات أي تغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر.</p> <p>يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يكون هناك عدم التأكد في التقدير لهذه الأدوات التي لا يتم تداولها في سوق نشط ويوجد لها طرق تقييم داخلي باستخدام:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم جوهريّة قابلة للملاحظة (أي المستوى 2 استثمارات) و • مدخلات تقييم جوهريّة غير قابلة للملاحظة (أي المستوى 3 أدوات) <p>يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات ضمن المستوى 3 على وجه الخصوص.</p> <p>أوضحت الإدارة ضمن السياسات المحاسبية للمصرف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم المستوى 2 والمستوى 3 للأدوات المالية وخاصة عند تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق لتلك الأداة المحددة.</p> <p>يعتبر تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع التي يقتنيها المصرف للبيع من فئات المستويين 2 و 3 أمر مراجعة رئيسي بسبب درجة التعقيد المستخدمة في تقييم تلك الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي تقوم بها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح السياسات المحاسبية الهامة 3 (و) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح طرق تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المصرف والإيضاح 2 (د) الذي يبين التقديرات والأحكام الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم المتداولة و/أو أي تعثر في سندات/ صكوك الشركات.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. • تقييم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار التكاليف وعمليات التقييم. • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة تملكها للتأكد فيما إذا كان الاستثمار يفي بمعايير الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. <p>وبالنسبة للصكوك والبنود الأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقييم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه الاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2017، كان لدى المصرف استثمارات متاحة للبيع قدرها 13,2 مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على صكوك وصناديق استثمارية وأسهم والتي تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع الحرجة السائدة في السوق و/أو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقييم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لمستوى أقل من التكلفة كأساس لتحديد الإنخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لمستوى أقل من التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن تحديد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً يتطلب إبداء أحكام، وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية عند تسجيلها مبدئياً. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمراً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية أقل من التكلفة الأصلية عند تسجيلها المبدئي.</p> <p>بخصوص الصكوك والبنود الأخرى، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للجهة المستثمر فيها أو أداء القطاع أو المجال والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقييم الإنخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة إبداء أحكام هامة، وأن الأثر المحتمل للإنخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح 3 (ج) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، والايضاح 2 (د) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والايضاحين (25) و(26) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام 2017

إن مجلس إدارة المصرف (المديرين) هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكن لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند فعل ذلك، الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرّفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خُصّنا إلى وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، أحكام نظام الشركات، والنظام الأساس للمصرف، وهي المسؤولية عن الرقابة الداخلية التي يراها المديرين ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولون عن تقييم مقدرة المصرف على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المصرف.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية (الموحدة) وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالمصرف.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المدبرون.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل مشتركين في المسؤولية عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة للمصرف.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

كذلك، وفقاً لمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، نفيد أنه، استناداً إلى المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها وعرضها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمتطلبات أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم 369



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني - ترخيص رقم 371



20 جمادى الأولى 1439هـ
(6 فبراير 2018)

2016	2017	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات			
7,105,665	7,299,371	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,641,780	9,788,857	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,157,341	15,319,590	6	استثمارات، صافي
70,311,948	79,062,597	7	تمويل، صافي
1,737,818	1,876,423	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,775,308	1,658,229	9	موجودات أخرى
104,729,860	115,005,067		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
2,431,804	1,352,887	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
80,612,226	89,064,751	11	ودائع العملاء
2,507,370	3,990,276	12	مطلوبات أخرى
85,551,400	94,407,914		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
1,756,618	2,259,457	14	احتياطي نظامي
68,141	340,155		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
11,592	16,484		احتياطيات أخرى
1,666,469	1,896,529		أرباح مبقاة
787,048	1,191,964	21	أرباح مقترح توزيعها
(111,408)	(107,436)	15	أسهم خزينة
19,178,460	20,597,153		إجمالي حقوق المساهمين
104,729,860	115,005,067		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2016	2017	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,485,894	4,254,739	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(833,797)	(761,715)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,652,097	3,493,024	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
514,461	676,436	18	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
120,560	152,857		أرباح تحويل عملات، صافي
(1,243)	4,553		مكاسب / (خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
20,945	20,241		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
19,737	22,426		دخل توزيعات أرباح
1,244	3,419		دخل العمليات الأخرى
3,327,801	4,372,956		إجمالي دخل العمليات
755,347	876,009	19	رواتب ومزايا الموظفين
144,621	148,563		إيجارات ومصاريف مباني
163,920	199,601	8	استهلاك وإطفاء
435,910	520,560		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
195,154	558,482	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
117,657	52,918		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,812,609	2,356,133		إجمالي مصاريف العمليات
1,515,192	2,016,823		صافي دخل العمليات
(12,921)	(5,466)	6.3, 6.4	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
1,502,271	2,011,357		صافي دخل السنة
1.01	1.35	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2016	2017		قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,502,271	2,011,357		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة:
-	(9,381)		خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس للالتزامات منافع الموظفين
			إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في السنوات القادمة
			الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(18,095)	263,758		صافي التغير في القيمة العادلة
96,713	8,256		صافي القيمة المحولة لقائمة الدخل الموحدة
1,580,889	2,273,990		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بآلاف الريالات السعودية					قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر				
الإجمالي	أرباح مخزنة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2017
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
2,011,357	-	-	2,011,357	-	-	-	-		صافي دخل السنة
263,758	-	-	-	-	263,758	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,256	-	-	-	-	8,256	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(9,381)	-	-	(9,381)	-	-	-	-		خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس للالتزامات منافع الموظفين
2,273,990	-	-	2,001,976	-	272,014	-	-		اجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(502,839)	-	-	502,839	-	14	الزكاة عن السنة الحالية
(62,090)	-	-	(62,090)	-	-	-	-		الزكاة عن السنة السابقة
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-		أرباح مقترح توزيعها
-	-	1,191,964	(1,191,964)	-	-	-	-	21	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2016م
(744,978)	-	(744,978)	-	-	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
(10,131)	-	-	(15,023)	4,892	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
3,972	3,972	-	-	-	-	-	-		
20,597,153	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	340,155	2,259,457	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر								بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	أرباح مقترحة توزيعها	أرباح مقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2016
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,502,271	-	-	1,502,271	-	-	-	-		صافي دخل السنة
(18,095)	-	-	-	-	(18,095)	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
96,713	-	-	-	-	96,713	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,580,889	-	-	1,502,271	-	78,618	-	-		اجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(375,568)	-	-	375,568	-	14	أرباح مقترحة توزيعها
-	-	787,048	(787,048)	-	-	-	-	21	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015م احتياطي برامج أسهم الموظفين
(10,746)	-	(787,057)	-	(24,858)	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
43,213	43,213	-	-	-	-	-	-		الرصيد في نهاية السنة
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000		

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
			الأنشطة التشغيلية:
1,502,271	2,011,357		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
163,920	199,601	8	استهلاك وإطفاء
940	228		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
			خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل،
11,873	6,223		صافي
(19,737)	(22,426)		دخل توزيعات أرباح
195,154	558,482	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
117,657	52,918		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,711	1,444	32	احتياطي برامج أسهم الموظفين
12,921	5,466	6.3,6.4	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
1,988,710	2,813,293		
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(1,038,768)	(522,776)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من
2,776,711	3,516,130		تاريخ الاقتناء
252,192	(8,930,422)		استثمارات
(13,501,525)	(9,309,133)		تمويل
(382,070)	91,133		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
167,716	(1,078,917)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,917,702	8,452,525		ودائع العملاء
93,613	1,403,833		مطلوبات أخرى
5,274,281	(3,564,334)		
			صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(273,729)	(338,434)	8	شراء ممتلكات ومعدات
55	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
18,210	23,953		توزيعات أرباح مستلمة
(255,464)	(314,481)		
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
28,756	-		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(787,057)	(787,048)		توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(758,301)	(787,048)		
4,260,516	(4,665,863)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
11,107,547	15,368,063		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يماثله
15,368,063	10,702,200	22	النقد وما يماثله في بداية السنة
3,140,466	3,995,808		النقد وما يماثله في نهاية السنة
680,654	905,022		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
			العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
			معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(18,095)	263,758		المتاحة للبيع

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017م و 2016م

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) 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) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 85 فرعاً (76 فرعاً في عام 2016م) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

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

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

i. وفقاً "للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل"، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (21) - "الرسوم" حتى الآن حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعميم رقم 381000074519 الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 11 أبريل 2017م وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

ii. وتماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس/عقد تأسيس المصرف.
إضافة لذلك، فإن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي أعلاه قد ألغى معايير المحاسبة الحالية الخاصة بالبنوك التجارية التي صدرت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد واجبة التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2017م.

ب (أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا برامج الأسهم التحفيزية للموظفين والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها باستخدام القيمة العادلة. يتم عرض الحسابات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقييم الاستثمارات (إيضاح رقم 3و)، وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية (3ج)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3ت)، والزكاة (3).

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م فيما عدا التعديلات على السياسات المحاسبية كما هو موضح في الفقرة رقم 3(i) والفقرة 3(ii) أدناه:

(i) الزكاة

قام المصرف بتعديل سياسته المحاسبية كما بدأ بتسجيل استحقاقات الزكاة على أساس ربع سنوي خصماً من الأرباح المبقة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل الصادرة خلال العام. سابقاً، كانت الزكاة تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين. إن التعديل في السياسة المحاسبية المشار إليه أعلاه ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة لأي من السنوات المعروضة، وبالتالي لم يتم إجراء تعديلات على أرقام المقارنة.

(ii) التعديلات على المعايير الحالية

المعيار والتعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "قائمة التدفقات النقدية" فيما يتعلق بمبادرة الإفصاح عن العام 2017م	1 يناير 2017م	تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

إن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة فيما عدا بعض الإفصاحات الإضافية. لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2018م (إيضاح رقم 36).
نورد فيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة:

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات 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 على قرارات المنشأة المستثمر بها.
 - الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.
- ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد قوائم الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المصرف ويتم التوقف عن ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من المصرف. وتعرض نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب طبيعة كل حالة.

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

ج) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

د) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملازم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي يتطلب فيها أحد معايير المحاسبة إجراء تلك المقاصة.

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة، وفي جميع الحالات الأخرى يتم إثبات أتعاب الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم توزيع رسوم الارتباط على كامل مدة العقد. أما مصاريف العمولات والأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم إثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عن أحقية استلامها، وتعد من عناصر صافي الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

يشمل صافي الدخل/(الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل جميع التغييرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة، والأرباح، وتوزيعات الأرباح، وفروق تبادل العملات الأجنبية.

و) الاستثمارات

تثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما استثماراً مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو استثماراً محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو استثماراً متاحة للبيع أو استثماراً أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة.

وفيما عدا الاستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له. يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات التي تدار عبر صناديق استثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. وفي حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج حسابية. يتم اخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات، لا يتم إجراء أي تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمارات المختلفة إلا عند توافر شروط محددة. تحدد قيمة كل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل.

تثبت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. تثبت توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي الاستثمارات التي لا تندرج تحت الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، ويعتزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو عند التغير في معدل الربح أو التغير في أسعار السوق. وتقوم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، وعند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات فإن الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة كإيرادات شاملة أخرى يتم اثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

وهي مرابحات البضائع المقتناه بالتكلفة المطفأة. وتثبت تلك الاستثمارات في الأصل بالتكلفة متضمنة تكاليف الشراء والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الانخفاض في قيمة الاستثمارات إن وجد.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، مع توفر النيّة الإيجابية والمقدرة لدى المصرف للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة والتي تشمل أيضاً المصاريف المباشرة والإضافية المرتبطة بها، ويتم قياس قيمتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخص الانخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي. عند الغاء الاثبات، يتم تسجيل أي مكاسب أو خسائر في جانب الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي التي يمارس المصرف تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. تتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم، في الأصل، إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة، وتعديل قيمة الاستثمار لاحقاً بعد تاريخ التملك بمقدار التغيرات في حصة المصرف الصافية في أصول الشركة الزميلة، بعد حسم أي انخفاض في قيمة الاستثمار إن وجد.

تثبت حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الموحدة، وتثبت حصة المصرف في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى كاحتياطات.

عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى ما يعادل أو يزيد عن استثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (إذا كان ذلك ينطبق)، لا يقوم المصرف بإثبات أي مبالغ خسائر إضافية، إلا في حال ترتب على المصرف التزامات أو قيامه بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

تمثل الاستثمارات في المشاريع المشتركة الترتيبات المشتركة التي تمكن المصرف من مشاركة التحكم على أحد المشاريع وما يترتب على ذلك من حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. تتم المحاسبة عن المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

ز (التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغائها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الأساسية المترتبة على الملكية.

تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصا الانخفاض في القيمة (إن وجد).

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجةً لوجود خسائر ناتجة عن حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للموجودات المالية أو لمجموعة من الموجودات المالية، وأن لخسائر الحدث/الأحداث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يتم قياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بشكل منتظم.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة

يجنب مخصص خاص للخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المصرف لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة بتاريخ استحقاقها، ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والرهن المضمومة على أساس العائد الفعلي الاصيل.

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة لخسائر انخفاض قيمة التمويل، تجنب مخصصات اضافية على مستوى المحفظة بشكل إجمالي، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تقدير تلك المخصصات استناداً على عدة عوامل تتضمن التصنيف الائتماني للعميل، واحتمالات التعثر عن السداد، والقيمة عند التعثر، والضعف و/أو الانخفاض في التدفقات النقدية.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، يتم استبعاده من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به وذلك بتحمله مباشرة على قائمة الدخل الموحدة، ويتم استبعاده من الموجودات المالية فقط بعد اتخاذ كافة إجراءات التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ الخسارة وكان هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة الممولة)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص، ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، عند وجود مثل هذه الأدلة الموضوعية لانخفاض القيمة يتم اثبات خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر اثبات الأصل بالدفاتر ويتم إثبات أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد إثبات الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط. وعند التوقف عن إثبات تلك الموجودات، يتم تحويل جميع الإيرادات والخسائر التي سبق إثباتها في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة لتلك السنة.

بالنسبة للسكوك والادوات المالية المشابهة لها والتي لها تاريخ استحقاق ثابت أو ممكن تحديدها، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً على نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت لانخفاض في القيمة يمثل الخسارة

التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

إذا زادت القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بعوامل إيجابية حدثت بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ط) الممتلكات والمعدات

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

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من الشهر الذي تمت فيه إضافة الأصل وحتى الشهر الذي يسبق استبعاده. يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

ي) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداً للتمويل والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الأثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. وبعد الأثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ك) المطلوبات المالية

يتم، مبدئياً، إثبات كافة ودائع العملاء والارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بالأرباح بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة/الخصم على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتثبت في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الضمانات المالية

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

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

م) المخصصات

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

ن (محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

س (النقد وما يماثله

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

ع (التوقف عن اثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل، أو عند تحويل الأصل وكون هذا التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. وفي الحالات التي يتم فيها نقل ملكية الأصل المالي من المصرف، يتم التوقف عن اثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن اثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل بما يتناسب مع مقدار ملكية المصرف لتلك الأدوات المالية. يمكن التوقف عن اثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل:

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

ص (الدفعات على أساس الأسهم:

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم وهو معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذا البرنامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين.

تقاس تكلفة الخدمة على أساس القيمة العادلة لأسهم البرنامج في تاريخ المنح، وفي تقدير إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس أثر ما تم إكماله من فترة الاستحقاق مع أفضل تقديرات من المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة في فترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية في بداية ونهاية الفترة.

ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ر) الزكاة

تحتسب الزكاة استناداً على قواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتسجل مبالغ الزكاة المستحقة على أساس ربع سنوي خصماً من الأرباح المبقاة. ويتوجب على المصرف دفع استحقاقات الزكاة فقط كونه شركة سعودية.

ش) أسهم الخزينة

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

ت) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,933,052	1,902,511	نقد في الصندوق
4,422,991	4,945,767	وديعة نظامية
643,000	371,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,969	249	حسابات جارية
104,653	79,844	أخرى
7,105,665	7,299,371	الإجمالي

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
372,459	288,368		حسابات جارية
17,269,321	9,500,489	1.5	مرابحات ووكالات مع البنوك
17,641,780	9,788,857		الإجمالي

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

6 - الاستثمارات، صافي

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
2,906,726	1,906,817		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
3,084,561	13,243,386	1.6	استثمارات متاحة للبيع
68,246	77,045	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
81,029	78,429	3.6	استثمار في شركة زميلة
16,779	13,913	4.6	استثمار في مشروع مشترك
6,157,341	15,319,590		الإجمالي

1.6 الاستثمارات المتاحة للبيع

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,204,475	11,234,219	صكوك
168,337	112,095	أسهم
711,749	1,897,072	أخرى
3,084,561	13,243,386	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 716 مليون ريال سعودي (2016م: 226 مليون ريال سعودي) في صناديق استثمارية تعمل خارج المملكة العربية السعودية. خلال العام، قام المصرف بأثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بنحو 28.5 مليون ريال (2016: 118 مليون ريال) ضمن مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى وذلك لمقابلة انخفاض قيمة الاستثمارات في أسهم محددة.

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

وهي عبارة عن استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة في الأسهم المدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة 28.75% (2016م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2016م: 450 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
87,629	81,029	الرصيد في بداية السنة
(6,600)	(2,600)	الحصة في خسائر السنة
81,029	78,429	الإجمالي

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في البيان أعلاه كما في 31 ديسمبر 2017م بمبلغ 188 مليون ريال (2016م: 244 مليون ريال)

يلخص البيان التالي المعلومات المالية للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية متاحة

2016 (بآلاف الريالات السعودية) مدققة	2017 (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	
644,545	668,812	الموجودات المتداولة
696,135	719,839	إجمالي الموجودات
401,698	436,490	المطلوبات المتداولة
404,481	440,702	إجمالي المطلوبات
291,654	279,137	إجمالي حقوق المساهمين
145,290	120,675	إجمالي الدخل
166,562	133,192	إجمالي المصروفات

4.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال. وبلغت حصة المصرف في خسائر شركة إرسال للتحويلات المالية 2.9 مليون ريال (2016: 6.3 مليون ريال).

5.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,906,726	9,174,083	استثمارات ذات عائد ثابت
2,204,475	3,966,953	استثمارات ذات عائد متغير
229,428	183,786	أسهم شركات
816,712	1,994,768	أخرى
6,157,341	15,319,590	الإجمالي

6.6 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,906,726	10,038,117	حكومية وشبه حكومية
43,909	531,315	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,206,706	4,750,158	شركات
6,157,341	15,319,590	الإجمالي

7.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,906,726	10,038,117	حكومية وشبه حكومية
2,204,475	3,102,919	استثمارات من الدرجة الأولى
1,046,140	2,178,554	أسهم شركات وأخرى
6,157,341	15,319,590	الإجمالي

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

7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
14,688,909	(310,209)	14,999,118	398,095	14,601,023	افراد
65,257,895	(308,914)	65,566,809	415,912	65,150,897	شركات
79,946,804	(619,123)	80,565,927	814,007	79,751,920	الإجمالي
(884,207)					مخصص جماعي
79,062,597					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					2016
الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
14,310,543	(277,067)	14,587,610	450,937	14,136,673	افراد
56,575,205	(94,698)	56,669,903	94,698	56,575,205	شركات
70,885,748	(371,765)	71,257,513	545,635	70,711,878	الإجمالي
(573,800)					مخصص جماعي
70,311,948					التمويل، صافي

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2016
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
268,426	47,349	221,077	الرصيد في بداية السنة
121,575	47,349	74,226	مجنب خلال السنة
(191)	-	(191)	ديون معدومة خلال السنة
(18,045)	-	(18,045)	عكس/ مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
371,765	94,698	277,067	الرصيد في نهاية السنة
573,800	521,937	51,863	مخصص جماعي
945,565	616,635	328,930	الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات ائتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية، ولأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج موديز لتحليل المخاطر (MRA)، ويمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل وهي تستخدم من قبل الكثير

من البنوك الرائدة عالمياً وداخل المملكة العربية السعودية. يعطي نظام التصنيف الداخلي للمخاطر مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة (PDs).

تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية والرقم (10) لأدنى جودة ائتمانية. وكجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل. قام المصرف باختبار وتقييم نظام موديز لتحليل المخاطر، وبناء على النتائج، تمت موازنة نطاقات تسجيل النقاط مع درجات التقييم واحتمالات التعثر المصاحبة لها.

ويتم تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الائتماني للأفراد، وتحتسب بواسطة نماذج تقييم آلية للجدارة الائتمانية ولا تستخدم فيها أدوات موديز لتحليل الائتماني.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
20,794,296	22,116,699	استثمارات من الدرجة الأولى	4 - 1
30,834,940	33,173,223	استثمارات دون الدرجة الأولى	6 - 5
123,104	376,348	استثمارات تحت المتابعة	7
51,752,340	55,666,270		
12,933,369	13,396,234	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	
64,685,709	69,062,504		الإجمالي

إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد جدا من حيث نوعية مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل
جيدة إلى مرضية من حيث جودة الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل
تحت المتابعة	مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل

2.2.7 تحليل أعمار التمويل (أرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)			
الأفراد	الشركات	الإجمالي	
1,049,125	4,536,786	5,585,911	من 1- 30 يوما
154,179	135,089	289,268	من 31- 90 يوما
-	-	-	من 91- 180 يوما
-	150,990	150,990	أكثر من 180 يوما
1,203,304	4,822,865	6,026,169	الإجمالي

3.7 فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
6,265,258	-	-	6,265,258	حكومية وشبه حكومية
8,998,871	-	-	8,998,871	تصنيع
1,301,411	-	-	1,301,411	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
19,815,539	(94,698)	94,698	19,815,539	بناء، إنشاءات وعقارات
7,579,937	(8,745)	54,177	7,534,505	خدمات
490,945	-	-	490,945	تعيين
2,147,890	-	-	2,147,890	زراعة
14,688,910	(310,209)	398,095	14,601,024	تمويل الافراد
4,597,817	-	-	4,597,817	النقل والاتصالات
10,059,897	(205,471)	267,037	9,998,331	تجارة
4,000,329	-	-	4,000,329	اخرى
79,946,804	(619,123)	814,007	79,751,920	
(884,207)				مخصص جماعي
79,062,597				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2016
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
6,606,033	-	-	6,606,033	حكومية وشبه حكومية
9,649,731	-	-	9,649,731	تصنيع
836,591	-	-	836,591	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
15,561,844	(94,698)	94,698	15,561,844	بناء، إنشاءات وعقارات
5,288,365	-	-	5,288,365	خدمات
491,094	-	-	491,094	تعيين
1,301,246	-	-	1,301,246	زراعة
14,310,543	(277,067)	450,937	14,136,673	تمويل الافراد
1,637,211	-	-	1,637,211	النقل والاتصالات
11,032,325	-	-	11,032,325	تجارة
4,170,765	-	-	4,170,765	اخرى
70,885,748	(371,765)	545,635	70,711,878	
(573,800)				مخصص جماعي
70,311,948				التمويل، صافي

4.7 الضمانات

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ المصرف بضمانات تبلغ 126,766 مليون ريال سعودي (2016: 99,314 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,493,611	2,736,786	أقل من سنة
12,469,605	16,469,588	من سنة إلى 5 سنوات
18,789,715	22,886,112	أكثر من 5 سنوات
32,752,931	42,092,486	إجمالي مستحقات عقود الإجارة
(8,567,287)	(11,385,052)	العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة
(24,041)	(33,784)	مخصص خاص
24,161,603	30,673,650	صافي المستحقات من الإجارة

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					التكلفة
الإجمالي 2016	الإجمالي 2017	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	
2,509,877	2,779,575	1,336,502	380,733	1,062,340	الرصيد في بداية السنة
273,729	338,434	146,231	20,051	172,152	الإضافات
(4,031)	(14,461)	(1,158)	(13,303)	-	الاستبعادات
2,779,575	3,103,548	1,481,575	387,481	1,234,492	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
880,873	1,041,757	810,871	176,129	54,757	الرصيد في بداية السنة
163,920	199,601	146,506	38,649	14,446	المحمل للسنة
(3,036)	(14,233)	(1,091)	(13,142)	-	الاستبعادات
1,041,757	1,227,125	956,286	201,636	69,203	الرصيد في نهاية السنة
	1,876,423	525,289	185,845	1,165,289	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2017
1,737,818		525,631	204,604	1,007,583	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2016

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2017م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 216 مليون ريال (2016م: 178 مليون ريال).
يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

موجودات خاصة بتقنية المعلومات			التكلفة
الإجمالي	غير ملموسة	لملموسة	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,328,038	740,934	587,104	
(817,024)	(472,155)	(344,869)	الاستهلاك/الاطفاء المتراكم
511,014	268,779	242,235	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2017م
495,158	280,899	214,259	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2016م

9 - موجودات أخرى

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
40,584	40,196		إيجارات مدفوعة مقدماً
8,827	9,503		دفعات مقدمة للموردين
389,229	436,780	1.9	عقارات أخرى
49,105	51,855		مصاريح مدفوعة مقدماً
1,287,563	1,119,895		أخرى
1,775,308	1,658,229		الإجمالي

1.9 - تمثل عقارات مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء.

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
2,364,079	1,269,734	1.10	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
67,725	83,153		أخرى
2,431,804	1,352,887		الإجمالي

1.10 تمثل المرابحات، مرابحات وكالات مع البنوك.

11 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
43,560,127	45,316,467		ودائع تحت الطلب
36,434,224	42,987,385	1.11	استثمارات عملاء لأجل
617,875	760,899	2.11	حسابات عملاء أخرى
80,612,226	89,064,751		الإجمالي

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء.

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)		
2,971,917	1,057,621		ودائع تحت الطلب
271,864	4,222,959		استثمارات عملاء لأجل
46,528	17,369		حسابات عملاء أخرى
3,290,309	5,297,949		الإجمالي

12 - مطلوبات أخرى

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
162,321	224,485	مصاريق مستحقة الدفع
923,305	1,888,222	شيكات صادرة
167,551	385,210	ذمم دائنة
813,344	882,038	إيجارات مقبوضة مقدماً
123,906	219,553	مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
316,943	390,768	أخرى
2,507,370	3,990,276	الإجمالي

13 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2016م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس مال المصرف

نسبة الملكية		
2016	2017	
10.81	10.89	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00	10.00	صندوق الاستثمارات العامة
5.10	5.10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
74.09	74.01	العموم وأخرى
100.00	100.00	الإجمالي

14 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 502.9 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2016م : 375.6 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

15 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

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

خلال العام تم تخصيص مبلغ 15 مليون ريال (2016م: لا يوجد) من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطيات الأخرى بموجب اعتماد الجمعية العمومية في اجتماعها بتاريخ 6 ابريل 2017م. سيتم الصرف من هذا المخصص وفاءً لمسؤوليات المصرف الاجتماعية.

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2017م و 2016م.

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2017م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 145.1 مليون ريال (2016م : 135.6 مليون ريال)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو

ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2016
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
2,130,282	-	218,547	1,044,056	867,679	اعتمادات مستندية
7,686,186	53,257	5,280,948	1,783,492	568,489	خطابات ضمان
217,114	-	-	23,460	193,654	قبولات
746,037	-	-	746,037	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
10,779,619	53,257	5,499,495	3,597,045	1,629,822	الإجمالي

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
9,746	720	حكومية وشبه حكومية
9,508,041	9,590,562	شركات
1,261,832	1,641,949	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,779,619	11,233,231	الإجمالي

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2017م مبلغ 26,717 مليون ريال (2016م: 32,431 مليون ريال).

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر كما يلي:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,005	5,437	أقل من سنة واحدة
128,658	35,263	من سنة إلى 5 سنوات
250,566	186,847	أكثر من 5 سنوات
385,229	227,547	الإجمالي

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
40,446	41,099	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
58,848	177,011	استثمارات في صكوك
268,226	183,325	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,118,374	3,853,304	تمويل
3,485,894	4,254,739	الإجمالي
		عائد على استثمارات لأجل
(803,188)	(729,791)	استثمارات عملاء لأجل
(30,609)	(31,924)	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
(833,797)	(761,715)	الإجمالي
2,652,097	3,493,024	

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من :-
97,934	94,517	خدمات تجارية
311,715	385,729	خدمات البطاقات
261,081	395,381	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
670,730	875,627	
		المصاريف من :-
(145,569)	(192,891)	خدمات البطاقات
(10,700)	(6,300)	أتعاب أخرى
514,461	676,436	

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

(بآلاف الريالات السعودية)										
التعويض غير الثابت المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد						
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	
21,102	12,738	9,649	1,662	11,453	11,076	31,113	31,060	16	15	مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
44,739	37,104	13,665	871	31,074	36,233	171,922	191,913	517	552	موظفون يقومون بأدوار رقابية
12,919	10,226	4,446	470	8,473	9,756	52,299	58,249	145	149	موظفون آخرون
55,863	48,658	14,346	1,028	41,517	47,630	304,755	326,043	1,478	1,542	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
134,623	108,726	42,106	4,031	92,517	104,695	560,089	607,265	2,156	2,258	التعويض المتغير المستحق
						103,657	134,854			مزايا موظفين اخرى
						91,601	133,890			الإجمالي
134,623	108,726	42,106	4,031	92,517	104,695	755,347	876,009	2,156	2,258	

1.19 - السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتكوين "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء. يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

20 - ربح السهم

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

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

2016	2017	2016	2017	الأرباح المقترحة توزيعها
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
0.50	0.80	744,978	1,191,964	

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى نهاية العام 2016م للهيئة العامة للزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2015م والذي طالبت فيه مصلحة الزكاة والدخل بفروقات زكوية إضافية بلغت نحو 1,656 مليون ريال. علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن عدم سماح الهيئة بخضم بعض بنود الموجودات التمويلية طويلة الأجل وموجودات الإجارة المملوكة للمصرف من الوعاء الزكوي. قدم المصرف اعتراضه بموجب النظام على الربط الزكوي للأعوام من 2009م وحتى 2011م، كما ينوي التقدم باعتراض مماثل على الربط الزكوي للأعوام المتبقية من 2012م وحتى 2015م.

لم يرد للمصرف رد من الهيئة بخصوص الربط الزكوي للعام 2016م، إلا أنه في حال عدم إجازة الهيئة خصم موجودات الإجارة فقد ينتج عن الربط مطالبات بفروقات زكوية إضافية مما يتطلب الإفصاح عنه في القوائم المالية نسبةً لأثره على المصرف. بلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م نحو 62 مليون ريال (2016م: 42 مليون ريال) وتم حسم مبلغ الزكاة المستحقة من إجمالي الأرباح المبقاة.

22 - النقد وما يماثله

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,933,052	1,902,511	نقد في الصندوق
749,622	451,093	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
12,685,389	8,348,596	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
15,368,063	10,702,200	الإجمالي

23 - التزامات منافع الموظفين

1.23 وصف عام:

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

2.23 فيما يلي بيان بأرصدة وحركة الالتزامات المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة خلال العام بالقيمة الحالية:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
90,257	129,977	الالتزامات مقابل منافع محددة بداية العام
40,671	81,766	تكلفة الخدمة الحالية
5,415	7,148	تكلفة العمولات
(6,366)	(8,719)	المنافع المدفوعة
-	9,381	خسائر اكتوارية غير مستحقة
129,977	219,553	الالتزامات مقابل منافع محددة نهاية العام

بلغت تكلفة الخدمة الحالية خلال العام 50.9 مليون ريال (2016م: 46.1 مليون ريال).

3.23 الافتراضات الأساسية للاحتسابات الاكتوارية (فيما يتعلق ببرامج منافع الموظفين):

2016	2017	
5.50% للسنة	5.00% للسنة	معدل الخصم
5.00% للسنة	5.00% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

وضعت الافتراضات المستقبلية المتعلقة لمعدل الوفيات بناءً على استشارات اكتوارية متوافقة مع المعلومات الاحصائية المعتمدة والتجارب الاقليمية.

4.23 حساسية الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي حساسية تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2017م لمعدل الخصم (5%) ومعدل زيادة رواتب الموظفين (5%):

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
الأثر على منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	سيناريو أساسي
31,114	(25,749)	1%	معدل الخصم
(25,974)	30,791	1%	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

(بآلاف الريالات السعودية)			2016
الأثر على منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	سيناريو أساسي
17,226	(14,338)	1%	معدل الخصم
14,526	17,137	1%	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

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

5.23 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخصومة كما بنهاية خطة الخدمة.

كما في 31 ديسمبر 2017

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

كما في 31 ديسمبر 2016

أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
12,159	13,410	58,000	1,281,795	1,365,364

إن المتوسط المرجح مدة التزامات منافع الموظفين المحددة هو 15.6 سنة

24- القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات من موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

(ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2017	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,703,057	65,936,266	30,638,468	727,276	115,005,067
إجمالي المطلوبات	59,482,498	9,165,695	25,688,531	71,190	94,407,914
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,556,501	1,696,162	995,373	6,703	4,254,739
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(202,166)	(126,505)	(433,044)	-	(761,715)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	1,354,335	1,569,657	562,329	6,703	3,493,024
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	267,545	130,340	154,480	327,567	879,932
إجمالي دخل العمليات	1,621,880	1,699,997	716,809	334,270	4,372,956
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	36,997	521,485	-	-	558,482
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	24,420	28,498	-	52,918
استهلاك وإطفاء	88,855	73,680	34,304	2,762	199,601
مصاريف العمليات الأخرى	874,660	408,847	182,266	79,359	1,545,132
إجمالي مصاريف العمليات	1,000,512	1,028,432	245,068	82,121	2,356,133
صافي دخل العمليات	621,368	671,565	471,741	252,149	2,016,823
الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(5,466)	-	(5,466)
صافي الدخل	621,368	671,565	466,275	252,149	2,011,357

(بآلاف الريالات السعودية)					
2016	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,590,090	57,566,502	29,124,646	448,622	104,729,860
إجمالي المطلوبات	50,956,498	8,181,961	26,365,168	47,773	85,551,400
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,134,751	1,331,657	1,014,004	5,482	3,485,894
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(222,464)	(33,090)	(578,243)	-	(833,797)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	912,287	1,298,567	435,761	5,482	2,652,097
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	223,385	142,018	130,045	180,256	675,704
إجمالي دخل العمليات	1,135,672	1,440,585	565,806	185,738	3,327,801
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	66,180	128,974	-	-	195,154
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	117,657	-	117,657
استهلاك وإطفاء	80,348	54,825	27,841	906	163,920
مصاريف العمليات الأخرى	728,393	356,547	173,974	76,964	1,335,878
إجمالي مصاريف العمليات	874,921	540,346	319,472	77,870	1,812,609
صافي دخل العمليات	260,751	900,239	246,334	107,868	1,515,192
الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(12,921)	-	(12,921)
صافي الدخل	260,751	900,239	233,413	107,868	1,502,271

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

2016					معلومات أخرى
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الايادات من:
3,327,801	185,738	(82,697)	2,466,825	757,935	نشاط خارجي
-	-	648,503	(1,026,240)	377,737	نشاط القطاعات
3,327,801	185,738	565,806	1,440,585	1,135,672	اجمالي دخل العمليات

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

2017					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
109,650,373	717,673	29,934,216	64,417,318	14,581,166	التعهدات والالتزامات المحتملة
11,233,231	-	-	11,233,231	-	الاجمالي
120,883,604	717,673	29,934,216	75,650,549	14,581,166	

2016					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
100,960,083	448,621	28,893,691	57,074,314	14,543,457	التعهدات والالتزامات المحتملة
10,779,619	-	-	10,779,619	-	الاجمالي
111,739,702	448,621	28,893,691	67,853,933	14,543,457	

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

25 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي الى تكبد المصرف لخسائر مالية. في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل والاستثمار، يوجد أيضاً تعرضات للمخاطر في بعض التعاملات بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الضمانات، والاعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات. يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان والتي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والافصاحات المطلوبة من العملاء، ومعايير العناية المهنية ذات العلاقة، وحدود التركيز، والإدارة اليومية للحسابات، واكتشاف المشاكل وإجراءات المعالجة المناسبة لها. ويطبق المصرف إجراءات فاعلة لاختبارات

التحمل المتعلقة بمخاطر الائتمان، وتستخدم تلك الإجراءات في تقييم الآثار المتوقعة للعوامل السلبية في جودة الموجودات وتقييم المخاطر والربحية وحصص رأس المال. ولضمان سلامة الفحص الائتماني، وأخذ مخاطر الائتمان بالاعتبار، يوجد لدى المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر تدار من قبل مدير عام إدارة المخاطر، وهي تتولى مهام تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء. تم تحليل الاستثمارات في الإيضاح رقم (6)، وبالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7)، وبالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (16).

1.25 التركيز الجغرافي للموجودات المالية، ومخاطر الائتمان، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

2017					المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)									
الموجودات المالية									
					7,299,371	-	-	-	7,299,371
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي									
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
					-	11,917	179,165	97,286	288,368
حسابات جارية									
					7,016,127	1,788,115	696,247	-	9,500,489
مرابحات ووكالات مع بنوك									
استثمارات، صافي									
					12,433,459	94,076	14	715,837	13,243,386
استثمارات متاحة للبيع									
					77,045	-	-	-	77,045
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل									
					1,999,158	-	-	-	1,999,158
أخرى									
تمويل، صافي									
					14,633,909	-	-	-	14,633,909
الأفراد									
					61,977,626	-	-	2,451,062	64,428,688
الشركات									
					1,556,674	-	-	-	1,556,674
موجودات أخرى									
					106,993,369	1,894,108	875,426	3,264,185	113,027,088
إجمالي الموجودات المالية									
المطلوبات المالية									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
					77,344	2,568	-	3,241	83,153
تحت الطلب									
					977,329	25,110	-	267,295	1,269,734
استثمارات لأجل									
ودائع العملاء									
					46,077,366	-	-	-	46,077,366
ودائع تحت الطلب									
					42,987,385	-	-	-	42,987,385
استثمارات عملاء لأجل									
					3,108,240	-	-	-	3,108,240
مطلوبات أخرى									
					93,227,664	27,678	-	270,536	93,525,878
إجمالي المطلوبات المالية									
التعهدات والالتزامات المحتملة									
					3,023,080	-	-	-	3,023,080
اعتمادات مستندية									
					7,547,852	-	-	-	7,547,852
خطابات ضمان									
					173,672	-	-	-	173,672
قبولات									
					488,627	-	-	-	488,627
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض									
					6,562,400	-	-	-	6,562,400
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة									

(بآلاف الريالات السعودية)					2016
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
					الموجودات المالية
7,105,665	-	-	-	7,105,665	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
372,459	272,282	81,256	18,870	51	حسابات جارية
17,269,321	-	660,600	8,589,854	8,018,867	مرابحات ووكالات مع بنوك
					استثمارات، صافي
3,084,561	25,571	13,258	-	3,045,732	استثمارات متاحة للبيع
68,246	-	-	-	68,246	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
3,004,534	-	-	-	3,004,534	أخرى
					تمويل، صافي
14,258,680	-	-	-	14,258,680	الأفراد
56,053,268	-	-	-	56,053,268	الشركات
1,676,792	-	-	-	1,676,792	موجودات أخرى
102,893,526	297,853	755,114	8,608,724	93,231,835	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67,725	836	-	36,947	29,942	تحت الطلب
2,364,079	-	-	210,302	2,153,777	استثمارات لأجل
					ودائع العملاء
44,178,002	-	-	-	44,178,002	ودائع تحت الطلب
36,434,224	-	-	-	36,434,224	استثمارات عملاء لأجل
1,694,026	-	-	-	1,694,026	مطلوبات أخرى
84,738,056	836	-	247,249	84,489,971	إجمالي المطلوبات المالية
					التعهدات والالتزامات المحتملة
2,130,282	-	-	-	2,130,282	اعتمادات مستندية
7,686,186	-	-	-	7,686,186	خطابات ضمان
217,114	-	-	-	217,114	قبولات
746,037	-	-	-	746,037	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
6,788,482	-	-	-	6,788,482	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
814,007	-	-	-	814,007	التمويل غير العامل، صافي
1,503,330	-	-	-	1,503,330	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)					2016
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
545,635	-	-	-	545,635	التمويل غير العامل، صافي
945,565	-	-	-	945,565	مخصص انخفاض خسائر التمويل

26 - مخاطر السوق

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

1.26 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.26 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. وقد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الأسهم المحتفظ بها "كأدوات مالية متاحة للبيع"

مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد أسس المجلس حدود فجوة هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

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

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

حساسية حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						2016
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	حساسية صافي الدخل	الزيادة/النقص بنقاط الأساس
(81,574)	(7,731)	(56,265)	(16,723)	(855)	16,165	10+
81,574	7,731	56,265	16,723	855	(16,165)	10-

حساسية العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات الربح السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومعدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى). يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات الربحية ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	
						الموجودات
7,299,371	7,299,371	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
288,368	288,368	-	-	-	-	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,372	391,888	8,060,229	مرايبات ووكالات مع بنوك
						استثمارات، صافي
13,243,386	2,009,167	5,528,888	3,633,126	1,425,140	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	77,045	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
						تمويل، صافي
14,633,909	-	1,468,138	8,603,838	3,670,787	891,146	الأفراد
64,428,688	-	1,464,888	9,977,669	30,782,632	22,203,499	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
115,005,067	13,300,945	8,461,914	24,268,172	36,270,447	32,703,589	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,153	83,153	-	-	-	-	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
						ودائع العملاء
46,077,366	45,481,544	-	-	-	595,822	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,597,153	20,597,153	-	-	-	-	حقوق المساهمين
115,005,067	70,152,126	-	85,183	13,623,541	31,144,217	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(56,892,181)	8,461,914	24,182,989	22,646,906	1,559,372	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
11,233,231	-	69,209	3,035,405	3,456,883	4,671,734	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		8,631,123	27,218,394	26,103,789	6,272,106	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		68,225,412	59,594,289	32,375,895	6,272,106	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)						2016
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	
						الموجودات
7,105,665	7,105,665	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
372,459	372,459	-	-	-	-	حسابات جارية
17,269,321	-	-	1,424,249	1,383,855	14,461,217	مراوبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
3,084,561	880,086	-	-	2,204,475	-	استثمارات متاحة للبيع
68,246	68,246	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
3,004,534	97,808	-	1,005,223	-	1,901,503	أخرى
تمويل، صافي						
14,258,680	-	1,269,455	8,258,436	3,204,431	1,526,358	الأفراد
56,053,268	-	276,760	12,019,098	26,416,049	17,341,361	الشركات
1,737,818	1,737,818	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,775,308	1,775,308	-	-	-	-	موجودات أخرى
104,729,860	12,037,390	1,546,215	22,707,006	33,208,810	35,230,439	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
67,725	67,725	-	-	-	-	تحت الطلب
2,364,079	-	-	-	985,919	1,378,160	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
44,178,002	44,178,002	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
36,434,224	-	-	3,951,914	5,466,032	27,016,278	استثمارات عملاء لأجل
2,507,370	2,507,370	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
19,178,460	19,178,460	-	-	-	-	حقوق المساهمين
104,729,860	65,931,557	-	3,951,914	6,451,951	28,394,438	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(53,894,167)	1,546,215	18,755,092	26,756,859	6,836,001	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
10,779,619		53,257	5,499,495	3,597,045	1,629,822	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		1,599,472	24,254,587	30,353,904	8,465,823	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		64,673,786	63,074,314	38,819,727	8,465,823	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

أ) مخاطر العملات:

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

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الموجودات
166,532	106,703	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,936,618	3,026,013	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
263,947	809,606	استثمارات
164,268	2,604,553	تمويل، صافي
45,990	38,581	موجودات أخرى
4,577,355	6,585,456	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
227,239	288,610	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,290,309	5,297,949	ودائع العملاء
602,160	367,106	مطلوبات أخرى
4,119,708	5,953,665	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
424,835	622,712	دولار امريكي
(503)	(4,530)	يورو
14,485	9,645	درهم اماراتي
1,629	(14)	دينار بحريني
1,377	692	ريال قطري
15,824	3,286	أخرى
457,647	631,791	الإجمالي

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم يقصد بها مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول وأسعار الأسهم.

وفيما يلي توضيح للآثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تبعاً للتغيرات الممكنة والمعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)		2017 (بآلاف الريالات السعودية)		المؤشر العام لسوق تداول الأسهم
الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
± 16,834	±10%	± 10,359	±10%	أثر التغير في سعر السوق

27 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2017م و 2016م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة. تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

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

2016						(بآلاف الريالات السعودية)	
المطلوبات	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
تحت الطلب	67,725	-	-	-	-	67,725	
استثمارات لأجل	1,381,314	1,005,481	-	-	-	2,386,795	
ودائع العملاء							
ودائع تحت الطلب	44,178,002	-	-	-	-	44,178,002	
استثمارات عملاء لأجل	27,071,571	5,551,656	4,131,994	-	-	36,755,221	
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,507,370	2,507,370	
إجمالي المطلوبات	72,698,612	6,557,137	4,131,994	-	2,507,370	85,895,113	

ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
7,299,371	-	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
288,368	-	-	-	-	288,368	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,373	391,888	8,060,228	مرايبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
13,243,386	8,407	5,528,888	3,855,000	3,204,026	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	-	-	-	77,045	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
تمويل، صافي						
14,633,909	-	4,630,204	7,409,626	1,937,431	656,648	الأفراد
64,428,688	-	11,539,928	21,565,090	18,323,191	13,000,479	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
115,005,067	3,635,401	21,699,020	34,883,256	23,933,581	30,853,809	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
83,153	-	-	-	-	83,153	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
46,077,366	-	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,597,153	20,597,153	-	-	-	-	حقوق المساهمين
115,005,067	24,587,429	-	85,183	13,623,541	76,708,914	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
3,023,080	-	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

(بآلاف الريالات السعودية)						2016
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
7,105,665	-	-	-	-	7,105,665	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
372,459	-	-	-	-	372,459	حسابات جارية
17,269,321	-	-	1,424,249	1,383,855	14,461,217	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
3,084,561	7,514	-	2,417,210	659,837	-	استثمارات متاحة للبيع
68,246	-	-	-	68,246	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,004,534	97,808	-	1,005,223	-	1,901,503	أخرى
تمويل، صافي						
14,258,680	-	4,962,694	6,536,933	1,821,062	937,991	الأفراد
56,053,268	-	5,972,538	21,863,839	16,079,343	12,137,548	الشركات
1,737,818	1,737,818	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,775,308	1,775,308	-	-	-	-	موجودات أخرى
104,729,860	3,618,448	10,935,232	33,247,454	20,012,343	36,916,383	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
67,725	-	-	-	-	67,725	تحت الطلب
2,364,079	-	-	-	985,919	1,378,160	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
44,178,002	-	-	-	-	44,178,002	ودائع تحت الطلب
36,434,224	-	-	3,951,914	5,466,032	27,016,278	استثمارات عملاء لأجل
2,507,370	2,507,370	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
19,178,460	19,178,460	-	-	-	-	حقوق المساهمين
104,729,860	21,685,830	-	3,951,914	6,451,951	72,640,165	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,130,282	-	-	218,547	1,044,056	867,679	اعتمادات مستندية
7,686,186	-	53,257	5,280,948	1,783,492	568,489	خطابات ضمان
217,114	-	-	-	23,460	193,654	قبولات
746,037	-	-	-	746,037	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

28 - المخاطر التشغيلية

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

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الهامة (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال،

ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وموقع معالجة حالات الكوارث.

29 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

30 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الإلتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الإختلاسات الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والإنطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

31 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة
يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
71,691	-	-	71,691	أسهم
5,354	-	-	5,354	صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
112,095	-	-	112,095	أسهم
1,897,072	206,283	-	1,690,789	صناديق استثمارية
11,234,219	-	2,311,330	8,922,889	مكوك
13,320,431	206,283	2,311,330	10,802,818	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2016
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
61,091	-	-	61,091	أسهم
7,155	-	-	7,155	صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
168,337	-	-	168,337	أسهم
711,749	208,570	-	503,179	صناديق استثمارية
2,204,475	-	2,166,644	37,831	مكوك
3,152,807	208,570	2,166,644	777,593	الإجمالي

ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة
تبنيت إدارة المصرف طرق احتساب للتدفقات النقدية بمعدلات خصم على أساس معدل العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية				الموجودات
2016		2017		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
17,567,378	17,641,780	9,755,746	9,788,857	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,891,454	2,906,726	1,896,071	1,906,817	استثمارات - مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
69,987,810	70,311,948	79,054,001	79,062,597	التمويل، صافي
المطلوبات				
2,437,961	2,431,804	1,352,251	1,352,887	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
80,649,644	80,612,226	89,093,574	89,064,751	ودائع العملاء

32 - برامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	طبيعة البرنامج
واحد	عدد البرامج القائمة
01 ابريل 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	تاريخ الاستحقاق
2,171,200	عدد الأسهم الممنوحة
2,342,650	عدد الأسهم المكتسبة
3-5 سنوات	فترة الاستحقاق
35,731,181	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
30,805,848	قيمة الأسهم المكتسبة
13.15	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	طرق السداد
سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
0.25 سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة 1.4 مليون ريال سعودي (2016م: 3.7 مليون ريال سعودي).

33 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
20,362	41,480	تمويل
17,152,299	11,490,257	ودائع العملاء
97,808	92,341	استثمارات في شركات زميلة
1,846,999	2,794,093	تمويل واستثمارات في صناديق مشتركة
196,495	687,550	ودائع صناديق استثمار مشتركة

(ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
83,191	98,185	الدخل من التمويل
261,837	320,937	العائد على استثمارات عملاء لأجل
176,656	193,726	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
2,871	4,257	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	
45,239	53,259	رواتب ومزايا موظفين قصيرة الأجل
1,302	2,216	مكافأة نهاية الخدمة
8,817	1,662	الأسهم الممنوحة من خلال برنامج منح الأسهم للموظفين

34 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

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

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

بيان	2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	95,890,718	89,919,894
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	6,727,186	5,631,488
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	870,356	663,137
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	103,488,260	96,214,519
رأس المال الأساسي	20,597,153	19,178,460
رأس المال المساند	884,207	573,800
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	21,481,360	19,752,260
نسبة كفاية رأس المال %	20%	20%
رأس المال الأساسي	21%	21%
رأس المال الأساسي والمساند		

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 31,510 مليون ريال (2016: 24,470 مليون ريال).

36 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م:

المعيار والتعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار"	1 يناير 2019م	يلغي المعيار الجديد استخدام النموذج المحاسبي المزدوج للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي ضمن قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 نموذجاً بديلاً للمحاسبة ضمن المركز المالي.
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 "الدفع على أساس الأسهم"	1 يناير 2018م	وتشمل هذه التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبية وهي أولاً قياس المدفوعات النقدية على أساس الأسهم، وثانياً تصنيف المدفوعات على أساس الأسهم والتي يتم تسويتها بعد خصم الضريبة، وثالثاً المحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من التسوية النقدية إلى التسوية بحقوق ملكية.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "الإيراد من العقود مع العملاء"	1 يناير 2018م	يقارب هذا المعيار بين معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) بشأن الاعتراف بالإيرادات. سيحسن هذا المعيار التقارير المالية عن الإيرادات ويحسن قابلية المقارنة بين الإيرادات في القوائم المالية على الصعيد العالمي.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 "العقارات الاستثمارية"	1 يناير 2018م	توضح هذه التعديلات أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية تستلزم وجود تغييرات في الاستخدام. في حال وجود تغير في استخدام العقار، يتوجب إجراء تقييم للتأكد من ما إذا كان العقار يلبي متطلبات التعريف، كما يجب أن يكون هذا التغيير مدعوماً بالأدلة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة"	1 يناير 2018م	توضح هذه التعديلات أن الشركات التي تعالج حصصها في الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة ولا تتبع طريقة حقوق الملكية تستخدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

<p>تؤثر هذه التعديلات على المعيارين التاليين:</p> <ul style="list-style-type: none"> • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1 "تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة" فيما يتعلق بحذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمرة الأولى في التطبيق والتي نص عليها المعيار الدولي لإعداد تقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 اعتباراً من 1 يناير 2018م. • معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" فيما يتعلق بقياس الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بالقيمة العادلة اعتباراً من 1 يناير 2018. 	1 يناير 2018م	<p>التطويرات السنوية في المعايير الدولية 2014م-2016م</p>
<p>يتناول هذا التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من التعاملات التي يكون فيها المقابل مقوماً أو مسعراً بعملة أجنبية. ويوفر هذا التفسير توجيهات بشأن توقيت إجراء الدفع/ القبض لمرة واحدة وأيضاً في الحالات التي توجد فيها مدفوعات/ مقبوضات متعددة. وتهدف هذه التوجيهات إلى الحد من الاختلاف في الممارسة العملية.</p>	1 يناير 2018م	<p>التعديلات على تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 "المعاملات بعملة أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدماً"</p>

تحليل آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

استراتيجية التطبيق

في يوليو 2014م، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 "الأدوات المالية"، والذي سيكون بديلاً عن معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية" اعتباراً من 1 يناير 2018م مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار. ويعتبر المصرف أن تطبيق هذا المعيار أحد المشاريع ذات الأهمية، وعليه فقد شكّل المصرف فريق عمل متكامل يشمل كافة التخصصات وبأعضاء من مجموعة مخاطر الائتمان، المالية، تقنية المعلومات والعمليات إضافة إلى مجموعات الأعمال لضمان نجاح وسلامة التطبيق. يشرف على التطبيق كلاً من مدير عام المجموعة المالية ومدير عام مجموعة إدارة المخاطر.

التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية (عدا أدوات حقوق الملكية) على كيفية إدارة هذه الموجودات (نموذج أعمال المصرف) بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وتحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة، فيجوز للمصرف أن يختار (بصورة غير قابلة للتعديل) تصنيفها كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إمكانية إعادة تصنيف مكاسبها وخسائرها في قائمة الدخل لاحقاً. ويتم اختيار تصنيف أدوات حقوق الملكية لكل استثمار على حدة. إن معظم استثمارات المصرف في الصكوك المصنفة حالياً "كاستثمارات متاحة للبيع" تفي بشروط التصنيف "كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي لن يكون هناك أي تغيير محاسبي عن هذه الموجودات باستثناء المحاسبة عن متطلبات انخفاض القيمة الجديدة. سيستمر قياس استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على نفس الأساس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

إن معظم الموجودات المالية المصنفة ضمن موجودات "التمويل" يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 ويتوقع أن يستمر قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، يمكن قياس الصكوك المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً لخصائص الاستثمار.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، فإن محاسبة المطلوبات المالية ستبقى إلى حد كبير مماثلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 حيث تم نقل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 بدون تغيير، وعليه فإن المصرف لا يتوقع أي تأثير جوهري على مطلوباته المالية والسياسة المحاسبية لإلغاء الاعتراف.

انخفاض القيمة

سيثبت المصرف مخصصات خسائر انخفاض القيمة على أساس "الخسائر الائتمانية المتوقعة"، للموجودات المالية التي لا تسجل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل هذه بشكل عام معاملات التمويل والاستثمار التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (فيما عدا استثمارات الأسهم)، والودائع بين البنوك، والضمانات المالية، ومستحقات الإجارة، وارتباطات الائتمان. لن يتم إثبات مخصصات خسائر انخفاض لقيم استثمارات الأسهم. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على هيكل المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر في السداد (PD)
- الخسارة عند التعثر في السداد (LGD)
- التعرضات المتعثرة (EAD)

بشكل عام، تستمد المعلومات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية تم تطويرها داخليا، وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها وفقا لمعلومات النظرة المستقبلية. سيقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى ثلاث مراحل وفقا للمنهج المعتمد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم-9، كما يلي:

- المرحلة (1): الموجودات العاملة: وهي الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها، ويتم تسجيل مخصص انخفاض قيمتها على أساس 12 شهرا للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المرحلة (2): الموجودات ضعيفة الأداء: وهي الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. ويتم تقييم جودتها الائتمانية عن طريق مقارنة احتمالات التعثر الفعلية للفترة المتبقية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية مع احتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بتلك التعرضات (معدلة لتضمين التغير في توقعات الدفعات المبكرة). سيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة (3): الموجودات منخفضة القيمة: وهي الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، ويقوم المصرف بإدراج مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

سيقوم المصرف بمراعاة معلومات النظرة المستقبلية عند تقييم التحول المؤثر في مخاطر الائتمان منذ الانشاء اضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستشتمل معلومات النظرة المستقبلية على عدد من عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، نمو إجمالي الناتج المحلي، التضخم، معدلات العائد، أسعار المساكن)، إضافة إلى التوقعات الاقتصادية من مختلف المصادر الداخلية والخارجية. ولغرض تقييم المخرجات المتوقعة، يعتمد المصرف صياغة سيناريوهات مختلفة واستنتاج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو وتطبيق احتمال المنهج المتوازن لتحديد مخصصات خسائر هبوط القيمة وفق ما تتطلبه المعايير المحاسبية. إن مصرف الإنماء جاهز لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 بعد أن تحقق من صحة وسلامة مخرجاته بالاستعانة بمستشار خارجي.

الآثار المتوقعة

قام المصرف بمراجعة موجوداته ومطلوباته المالية ويتوقع أن ينتج الأثر الآتي من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم-9 بتاريخ 1 يناير 2018:

- وفقا للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، فإنه يسمح للمصرف بمعالجة بأي فروقات بين القيمة الدفترية السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والقيمة الدفترية في بداية فترة التقارير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة. وبناء عليه، فمن المتوقع أن يكون التأثير على حقوق الملكية وعلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ذات العلاقة بحدود 3% و 1% على التوالي، ناتجة عن تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلا من نموذج الخسائر المتكبدة.
- إضافة إلى ما سبق، سيتأثر معدل الشريحة الأولى لرأس مال المصرف نسبةً للزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض قيمة الائتمان. استناداً إلى الأرصد كما في 31 ديسمبر 2017م، فإن التأثير في اليوم الأول من تطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (يسري اعتباراً من 1 يناير 2018م) سيخفض 1% تقريبا من معدل كفاية رأس المال وسيتم نقل الأثر على مدى خمس سنوات وفقا لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لن يتم تحويل أي مكاسب أو خسائر محققة من بيع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقا. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، تم الاعتراف بنحو 8.3 مليون ريال فقط من هذه المكاسب.
- يقدم المعيار الجديد متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض، ومن المتوقع أن تغير طبيعة وعمق افصاحات المصرف عن أدواته المالية خصوصا في السنة الأولى من التطبيق.

الرقابة والحوكمة

يتم حاليا تطبيق هيكل الحوكمة والرقابة بما يتماشى مع الوثيقة التوجيهية المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) في البنوك السعودية. وتدعو هذه الوثيقة التوجيهية إلى وضع إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة يتضمن سياسات وضوابط مفصلة مشتملة على الأدوار والمسؤوليات.

إيضاح إضافي

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق المساهمين تأثير كل من تصنيف بنود المركز المالي والتغيرات في القياس بالإضافة إلى زيادة مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية مقارنة مع ما هو مطبق في 31 ديسمبر 2017م بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-39. يمثل التقييم المشار إليه أعلاه تقديرات في وقت محدد ولا يمثل توقعات مستقبلية. إن التأثير الفعلي على المصرف الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 قد يختلف كثيراً عن هذه التقديرات. سيواصل المصرف تطوير النماذج والمنهجيات والضوابط المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9، بالإضافة إلى مراقبة التطورات والمستجدات بالقواعد التنظيمية ذات العلاقة قبل التطبيق في 1 يناير 2018م.

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" فإنه لا يتوقع بأن يكون للتعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف فيما عدا القيام ببعض الإفصاحات الإضافية.

37 - أرقام المقارنة

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

38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 20 جمادى الأولى 1439 هجرية الموافق 06 فبراير 2018م.

الإفصاحات ضمن إطار بازل 3

بموجب إطار عمل بازل 3، يتوجب على المصرف الإفصاح عن البيانات الإضافية الآتية :

الإفصاح	فترة الإفصاح
الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية	سنوي
الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية	نصف سنوي
هيكل رأس المال	ربع سنوي
نسبة تغطية السيولة	ربع سنوي
نسبة الرافعة المالية	ربع سنوي

ستكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

فروع وصرافات مصرف الإنماء

مصرف الإنماء
alinma ba

مصرف الإنماء
Alinma ATM

فروع المصرف

فيما يلي بيان يوضح فروع المصرف التي تم تشغيلها عند طباعة التقرير:

الرياض

الفرع	الحي	الشارع
الإدارة العامة	العليا	طريق الملك فهد
فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء)	ظهرة البديعة	طريق المدينة المنورة
فرع التخصصي (رجال ونساء)	العليا	شارع التخصصي
فرع الملز	الملز	طريق صلاح الدين الأيوبي (الستين)
فرع السعودي (رجال ونساء)	السويدي	شارع السعودي العام
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	طريق عمر بن عبدالعزيز
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	شارع الأمير بندر بن عبدالعزيز
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع النصر
فرع الغدير (رجال ونساء)	الغدير	طريق الملك عبدالعزيز
فرع النسيم	النسيم	شارع حسان بن ثابت
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع الإمام الشافعي
فرع المربع	المربع	طريق الأمير فيصل بن تركي بن عبدالعزيز
فرع حي العمل (البطحاء)	العمل	شارع أسد بن الفرات
فرع الملك فيصل (رجال ونساء)	الملك فيصل	طريق الملك عبدالله
فرع الروابي (رجال ونساء)	الروابي	طريق الأمير سعد بن عبدالرحمن الاول
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع الشفاء - طريق ديراب	الشفاء	طريق ديراب
فرع الشفاء (رجال ونساء)	الشفاء	شارع ابن تيمية
فرع الياسمين (رجال ونساء)	الياسمين	شارع أنس بن مالك
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع شارع الحسن بن علي مع عبادة بن الصامت
فرع قرطبة (رجال ونساء)	قرطبة	طريق الدمام السريع مخرج شارع خالد بن الوليد
فرع السعودي الغربي (رجال ونساء)	السويدي الغربي	الدائري الغربي مخرج 28
فرع الديرة	الديرة	شارع الإمام محمد بن سعود بن مقرن
فرع مطار الملك خالد	المطار	داخل مطار الملك خالد الدولي
فرع المروج (رجال ونساء)	المروج	طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	طريق الإمام عبدالله بن سعود بن عبدالعزيز
فرع مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز (رجال ونساء)	الروابي	داخل مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز
فرع المدينة الصناعية الثانية	المدينة الصناعية	شارع 108
فرع الفاروق	الفاروق	الدائري الشرقي
مركز مبيعات شارع التخصصي	المحمدية	شارع التخصصي
مركز مبيعات حي الملك فهد	الملك فهد	طريق الملك عبدالعزيز
مركز مبيعات حي الربيع	الربيع	طريق الثمامه
مركز مبيعات حي الدار البيضاء	الدار البيضاء	طريق العزيزية العام
مركز مبيعات حي النسيم	النسيم	سعد بن ابي وقاص
مركز تبديل العملات مائة رقم (1 - 2)	المطار	صالة المغادرة للرحلات الدولية

الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

فروع المصرف

الخرج

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخرج (رجال ونساء)	النهضة	طريق الملك فهد

المجمعة

الفرع	الحي	الشارع
فرع المجمعة (رجال ونساء)	الملك فهد	شارع الملك فهد

الزلفي

الفرع	الحي	الشارع
فرع الزلفي (رجال ونساء)	الخالدية	طريق الملك فهد

الدوادمي

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدوادمي (رجال ونساء)	الحرمين	طريق الملك عبدالعزيز

شقراء

الفرع	الحي	الشارع
فرع شقراء (رجال ونساء)	حي الروضة	طريق الملك سعود

مكة المكرمة

الفرع	الحي	الشارع
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع العزيزية العام - برج العقل
فرع الشوقية (رجال ونساء)	الشوقية	شارع إبراهيم الخليل

جدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	شارع الملك فهد «الستين»
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	شارع ماري
فرع البلد	البلد	طريق الملك عبدالعزيز
فرع حي الصفا (رجال ونساء)	الصفا	شارع الأمير متعب
فرع المروة (رجال ونساء)	المروة	شارع حراء
فرع الشاطئ (رجال ونساء)	الشاطئ	طريق الملك عبدالعزيز
فرع العزيزية	العزيزية	طريق المدينة المنورة
فرع الرحاب	الرحاب	شارع فلسطين
فرع المنار (رجال ونساء)	المنار	شارع الاجواد

الطائف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الطائف (رجال ونساء)	معشبي	شارع الجيش

المدينة المنورة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخالدية (رجال ونساء)	الخالدية	طريق الدائري بجوار وكالة الناغي للسيارات
فرع الدفاع (رجال ونساء)	الدفاع	الإمام البخاري
فرع مطار الأمير محمد بن عبدالعزيز	داخل المطار	صالة القدوم والمغادرة

ينبع

الفرع	الحي	الشارع
فرع ينبع الصناعية (رجال ونساء)	النخيل	طريق الملك فهد

الدمام

الفرع	الحي	الشارع
فرع الطبيشي (رجال ونساء)	الطبيشي	شارع الأمير محمد بن فهد (الشارع الاول)
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع علي بن أبي طالب
فرع أحد (رجال ونساء)	أحد	طريق الملك فهد
فرع طيبة (رجال ونساء)	طيبة	طريق الدائري الجنوبي
فرع غرناطة (رجال ونساء)	غرناطة	طريق الملك سعود

الخير

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكه	الراكه	طريق الدمام - الخير الساحلي
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	تقاطع شارع الأمير تركي مع شارع الملك سلمان
فرع الثقبه	الثقبه	شارع مكة المكرمة
فرع التحلية (رجال ونساء)	التحلية	طريق الملك خالد

الظهران

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدوحة (رجال ونساء)	الدوحة	شارع الأمير سلطان
فرع القصور	القصور	شارع الامير محمد بن فهد

الجبيل

الفرع	الحي	الشارع
فرع الجبيل الصناعية (رجال ونساء)	الفناتير	شارع الخميس

حفر الباطن

الفرع	الحي	الشارع
فرع حفر الباطن (رجال ونساء)	البلدية	طريق الملك فيصل
فرع مدينة الملك خالد العسكرية	مدينة الملك خالد العسكرية	مدينة الملك خالد العسكرية

المبرز

الفرع	الحي	الشارع
فرع المبرز (رجال ونساء)	الخرس	طريق الملك فهد

الهفوف

الفرع	الحي	الشارع
فرع السوق	السوق	طريق الملك عبدالعزيز
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	طريق الخليج

بريدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الصفراء (رجال ونساء)	الصفراء	طريق الملك عبدالله
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع عمر بن الخطاب

عنيزة

الفرع	الحي	الشارع
فرع عنيزة (رجال ونساء)	الأشرفية	طريق الزلفي

الرس

الفرع	الحي	الشارع
فرع الرس (رجال ونساء)	الملك عبدالعزيز	طريق الملك عبدالعزيز

البكيرية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخالدية (رجال ونساء)	حي الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

أبها

الفرع	الحي	الشارع
فرع أبها (رجال ونساء)	السد	طريق الملك عبدالعزيز (الحزام الدائري)

خميس مشيط

الفرع	الحي	الشارع
فرع خميس مشيط (رجال ونساء)	الروضة	طريق الملك خالد بالقرب من جامع الملك فهد

بيشة

الفرع	الحي	الشارع
فرع بيشة (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك سعود

الباحة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الباحة (رجال ونساء)	الباحة	شارع الملك فهد

نجران

الفرع	الحي	الشارع
فرع نجران (رجال ونساء)	الأمير مشعل	شارع طريق الملك عبدالعزيز

جيزان

الفرع	الحي	الشارع
فرع الشاطئ (رجال ونساء)	الشاطئ	طريق الأمير محمد بن ناصر
فرع صيبا (رجال ونساء)	المحمدية	طريق الملك عبدالعزيز

حائل

الفرع	الحي	الشارع
فرع المطار (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك عبدالعزيز

تبوك

الفرع	الحي	الشارع
فرع المروج (رجال ونساء)	المروج	طريق الملك عبدالله

سكاكا

الفرع	الحي	الشارع
فرع سكاكا (رجال ونساء)	الشلهوب	طريق الملك فهد

عرعر

الفرع	الحي	الشارع
فرع عرعر (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع طريق الملك سعود مع الأمير عبدالعزيز بن مساعد

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية تتجاوز 1,436 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.



800 120 8000
www.alinma.com



alinmabankSA

ص.ب 66674 P.O.Box
الرياض 11586 Riyadh
المملكة العربية السعودية KSA