
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٤) أو البيانات المتعلقة "بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣) المتعلقة بالركيزة الثالثة والخاصة بهيكل رأس المال والمشار إليها في الإيضاحات المذكورة لأنها غير مطلوبة ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعند تأسيس المصرف وبعض متطلبات الإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف. كما تشمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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



محمد عبدالعزيز العبيدي
ترخيص رقم ٣٦٧

كبي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١

٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(١٨ فبراير ٢٠١٦)



2014	2015	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
6,065,881	5,132,787	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	17,014,688	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,036,151	6,468,138	6	استثمارات
53,636,981	56,570,051	7	تمويل، صافي
1,543,578	1,629,004	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,261,414	1,909,862	9	موجودات أخرى
80,861,859	88,724,530		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
32,657	2,263,674	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59,427,825	65,541,656	11	ودائع العملاء
3,462,145	2,567,039	12	مطلوبات أخرى
62,922,627	70,372,369		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
1,013,556	1,381,050	14	احتياطي نظامي
(21,094)	(10,477)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
23,006	36,450		احتياطيات أخرى
1,268,285	1,312,702		أرباح مبقاة
810,100	787,057	21	أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
17,939,232	18,352,161		إجمالي حقوق المساهمين
80,861,859	88,724,530		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

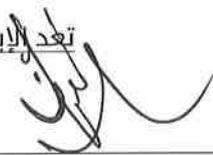
تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

2014	2015		إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,285,724	2,547,138	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(210,776)	(268,452)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,074,948	2,278,686	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
396,213	620,009	18	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
57,487	94,223		أرباح تحويل عملات، صافي
			خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(3,084)	(17,704)		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
75,152	64,890		دخل توزيعات أرباح
17,531	22,172		دخل العمليات الأخرى
1,592	465		إجمالي دخل العمليات
2,619,839	3,062,741		
637,027	669,975	19	رواتب ومزايا الموظفين
108,492	127,841		إيجارات ومصاريف مباني
153,552	160,659	8	استهلاك وإطفاء
285,866	315,625		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
144,600	196,173	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
17,073	111,592		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,346,610	1,581,865		إجمالي مصاريف العمليات
1,273,229	1,480,876		صافي دخل العمليات
(8,798)	(10,900)	6.4,6.5	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
1,264,431	1,469,976		صافي دخل السنة
0.85	0.99	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

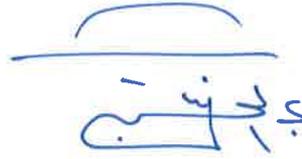
المدير المالي

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
1,264,431	1,469,976	صافي دخل السنة إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
(26,804)	(19,012)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع صافي (الخسارة)/المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(75,152)	29,629	
1,162,475	1,480,593	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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



عضو مجلس الادارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاح	2015
				احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع			
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,469,976	-	-	1,469,976	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(19,012)	-	-	-	-	(19,012)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
29,629	-	-	-	-	29,629	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,480,593	-	-	1,469,976	-	10,617	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(367,494)	-	-	367,494	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(271,008)	-	-	(271,008)	-	-	-	21	المحول إلى المطلوبات الأخرى - الزكاة المستحقة
-	-	787,057	(787,057)	-	-	-	21	أرباح مقترح توزيعها
(810,100)	-	(810,100)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014م
13,444	-	-	-	13,444	-	-	31	احتياطي برامج أسهم الموظفين
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاح	2014
				احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع			
16,831,931	(154,621)	-	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,264,431	-	-	1,264,431	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(26,804)	-	-	-	-	(26,804)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(75,152)	-	-	-	-	(75,152)	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,162,475	-	-	1,264,431	-	(101,956)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(316,108)	-	-	316,108	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(67,930)	-	-	(67,930)	-	-	-	21	الزكاة
-	-	810,100	(810,100)	-	-	-	21	أرباح مقترح توزيعها
12,756	-	-	-	12,756	-	-	31	احتياطي برامج أسهم الموظفين
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2014	2015		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
السعودية	السعودية		صافي دخل السنة
1,264,431	1,469,976		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
			استهلاك وإطفاء
153,552	160,659	8	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(455)	(54)		خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
1,908	18,491		دخل توزيعات أرباح
(17,531)	(22,172)		مخصص انخفاض قيمة التمويل
144,599	196,173		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
17,074	111,592		احتياطي برامج أسهم الموظفين
12,756	13,444		الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
8,798	10,900	6.4,6.5	
1,585,132	1,959,009		
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(721,122)	(487,489)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,692,594)	(4,234,807)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(2,749,346)	1,454,720		استثمارات
(8,857,957)	(3,129,243)		تمويل
(762)	(648,448)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(168,079)	2,231,017		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,648,128	6,096,758		ودائع العملاء
256,203	(895,106)		مطلوبات أخرى
4,299,603	2,346,411		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(225,437)	(246,149)	8	شراء ممتلكات ومعدات
3,674	118		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
17,531	22,172		توزيعات أرباح مستلمة
(204,232)	(223,859)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(70,000)	(1,081,108)	21	توزيعات الأرباح و الزكاة المدفوعة
(70,000)	(1,081,108)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
4,025,371	1,041,444		صافي الزيادة/(النقص) في النقد و ما يماثله
6,040,732	10,066,103		النقد و ما يماثله في بداية السنة
10,066,103	11,107,547	22	النقد و ما يماثله في نهاية السنة
2,357,735	2,377,400		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
180,357	213,815		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
(26,804)	(19,013)		معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 69 فرعاً (58 فرعاً في عام 2014م) 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 المذكورة 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 و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الاخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

- i. وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- ii. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

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.

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 و التقديرات 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 تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقييم الاستثمارات (إيضاح رقم 9و)، وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية (3ج)، وفي قياس القيم الاكتوارية (3ق)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3ت).

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و تعتقد 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 2014 فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2015م:

المعيار و التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 - "الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم"	يوليو 2014م	توضح التعديلات على المعيار الجوانب المتعلقة بشروط الاستحقاق عبر تعريف كلاً من "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بشكل مستقل.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"	يوليو 2014م	تتطلب التعديلات على هذا المعيار قيام المنشأة بالافصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع بالإضافة إلى تسوية أرصدة موجودات القطاعات التشغيلية مع إجمالي موجودات المصرف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 - "قياس القيمة العادلة"	يوليو 2014م	يتيح المعيار قياس الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل غير المرتبطة بمعدلات العائد بقيمة فواتيرها بدون احتساب قيمة خصم في حال كان أثر قيمة الخصم غير جوهري. كما توضح التعديلات بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يسري أيضاً على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وبدون اعتبارات لمدى تطابق شروط تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

توضح التعديلات في المعيار متطلبات تطبيق نموذج إعادة التقييم أضحاً في إلتبار أن إعادة احتساب مجمع الاستهلاك أو مجمع الإطفاء لا تتطلب في جميع الحالات أن تكون متناسبة مع التغير في القيمة الدفترية الاجمالية للأصل.	يوليو 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 16 – "الممتلكات ولآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 "الموجودات غير الملموسة".
تم توسيع نطاق تعريف الأطراف ذوي العلاقة ليشمل "شركة الإدارة" التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة باعتبارها جهة ذات علاقة تقدم خدمات وظيفية رئيسية للمنشأة ، سواء كانت تلك الخدمات مباشرة أو غير مباشرة.	يوليو 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 24 – "الافصاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة"
يتطلب المعيار أن تقوم المنشأة بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها تمثل عقارات استثمارية بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (40) ، كما يتطلب المعيار أن تقوم المنشأة بمراجعة معاملات شراء العقار بشكل مستقل بالنظر لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) لتحديد ما إذا كان التملك يتعلق بمعاملات إندماج الأعمال.	يوليو 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 40 – "العقارات الاستثمارية"

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة فيما عدا بعض الافصاحات الاضافية.

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2016م وما يليها من سنوات (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 باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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. و يتم 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 الاثبات 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 و المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بتاريخ التداول الذي يصبح المصرف فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ج) العملات الأجنبية

تحول 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 و المطلوبات المالية

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

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً 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، و يتم 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، ويتم إثبات اتعاب الإدارة والأتعاب المتعلقة بالإدارة والمشورة والترتيب وفقاً لعقود الخدمات المعنية عند اكتمال تقديم الخدمة. أما مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم أثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عن أحقية استلامها، و تعد 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، و توزيعات الأرباح، و فروق تبادل العملات الأجنبية.

و (الاستثمارات

تثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة و يتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة. و فيما 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. و في 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، و في حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

بعد الاثبات 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 و ذلك 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 بالتغييرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغييرات. 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.

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. و تقوم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، و عند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات فإن الأرباح و الخسائر 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 . و تثبت 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.

الإستثمارات 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 للإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة والتي تشمل ايضاً المصاريف المباشرة والإضافية المرتبطة بها ، ويتم قياس قيمتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

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 كاحتياطيات.

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 اضافية، 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، و يتم 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).

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة و البيع الآجل، و فيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف الى العميل بضاعة أو اصل تم شراؤه أو حيازته، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف و العميل .
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب و مواصفات 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 و العميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار الى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق بين المصرف و العميل يبيع بموجبه المصرف إلى العميل بضاعة تم تملكها وتعيينها بالسعر المتفق 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 و القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات و الرهن المضمومة على أساس العائد الفعلي الاطلافي.

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة لخسائر انخفاض قيمة التمويل، تجنب مخصصات إضافية 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، 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 بتحميله 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 و ذلك 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 الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، عند وجود مثل هذه الأدلة الموضوعية لانخفاض القيمة يتم إثبات 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 إثبات الأصل بالدفاتر و يتم 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 للصكوك و الأدوات المالية المشابهة لها و التي 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 للانخفاض 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.

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 التغيرات في الظروف الى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

(ي) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الاثبات 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 الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي إنخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ك) المطلوبات المالية

يتم، مبدئياً، اثبات كافة ودائع العملاء و الارصدة 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.

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 اي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى". 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 المتضمنة 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 و يفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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. و الأرصدة 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 إثبات 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 و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن إثبات 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 إثبات 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 بقيمة غير مخفضة وتستنفذ على مدى فترة تقديم الخدمة. ويتم الاعتراف بالالتزامات المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المصرف لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للمصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ص (الدفعات على أساس الأسهم):

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين نوعين من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم وهي معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وفيما يلي وصفاً موجزاً لتلك البرامج:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكتمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بممارسة خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

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 البرنامج على أساس القيمة العادلة للأسهم 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 اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ر (الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتعد التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح المبقة/ التوزيعات المستقبلية، و لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات الزكاة عند دفعها.

ش (أسهم الخزينة

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

ت (خدمات ادارة الاستثمار

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

وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الافصاح 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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,287,943	1,612,612	نقد في الصندوق
2,896,734	3,384,223	وديعة نظامية
1,734,000	-	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
221	497	حسابات جارية
146,983	135,455	أخرى
6,065,881	5,132,787	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

2014	2015	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
114,661	204,710	حسابات جارية
10,203,193	16,809,978	1.5 مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,317,854	17,014,688	الإجمالي

1.5 تمثل المرابحات ووكالات مع بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع.

6 - الاستثمارات

2014	2015	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,000,000	4,250,000	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
1,897,758	1,920,674	1.6 استثمارات متاحة للبيع
113,640	89,167	2.6 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	97,568	3.6 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,753	87,629	6.4 استثمار في شركة زميلة
-	23,100	6.5 استثمار في مشاريع مشتركة
8,036,151	6,468,138	الإجمالي

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,087,086	1,071,088	صكوك
534,937	369,997	أسهم
275,735	479,589	أخرى
1,897,758	1,920,674	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 37.7 مليون ريال سعودي (2014م: 38.2 مليون ريال سعودي) في صناديق استثمارية تعمل خارج المملكة العربية السعودية. خلال العام المالي 2015م، قام المصرف بزيادة مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات بنحو 94.5 مليون ريال (2014: لا يوجد) 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 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

وهي عبارة عن استثمارات قصيرة الأجل في صكوك ذات معدلات عوائد ثابتة ، ولا يوجد فرق جوهري في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات عن قيمتها الدفترية.

4.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
33,551	24,753	الرصيد في بداية السنة
-	71,876	استثمار خلال السنة
(8,798)	(9,000)	الحصة في خسائر السنة
24,753	87,629	الإجمالي

خلال العام قام المصرف بزيادة استثماره من خلال اكتتابة في اصدارات أسهم حقوق الأولوية في الشركة الزميلة. تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في البيان أعلاه كما في 31 ديسمبر 2015م بمبلغ 311 مليون ريال (2014م: 124 مليون ريال).

5.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف خلال العام باستثمار مبلغ 25 مليون ريال 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 1.9 مليون ريال (2014: لا يوجد).

6.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
6,000,000	4,250,000
1,087,086	1,168,655
648,576	454,271
300,489	595,212
8,036,151	6,468,138

استثمارات ذات عائد ثابت

استثمارات ذات عائد متغير

أسهم شركات

أخرى

الإجمالي

7.6- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
6,234,884	4,389,129
1,801,267	2,079,009
8,036,151	6,468,138

حكومية وشبه حكومية

شركات

الإجمالي

8.6- تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
6,000,000	4,250,000
1,087,086	1,168,655
949,065	1,049,483
8,036,151	6,468,138

استثمارات مع جهات حكومية

استثمارات من الدرجة الأولى

أسهم شركات وأخرى

الإجمالي

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

7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2015
13,177,684	(221,077)	13,398,761	334,092	13,064,669	افراد
43,874,543	(47,349)	43,921,892	94,698	43,827,194	شركات
57,052,227	(268,426)	57,320,653	428,790	56,891,863	الإجمالي
(482,176)					مخصص جماعي
56,570,051					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2014
11,979,110	(166,405)	12,145,515	238,146	11,907,369	افراد
42,038,020	(112,174)	42,150,194	112,174	42,038,020	شركات
54,017,130	(278,579)	54,295,709	350,320	53,945,389	الإجمالي
(380,149)					مخصص جماعي
53,636,981					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

			2015
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
278,579	112,174	166,405	الرصيد في بداية السنة
110,881	47,349	63,532	مجنب خلال السنة
(104,299)	(104,299)	-	ديون معدومة خلال السنة
(16,735)	(7,875)	(8,860)	عكس/مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
268,426	47,349	221,077	الرصيد في نهاية السنة
482,176	435,313	46,863	مخصص جماعي
750,602	482,662	267,940	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

			2014
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
185,733	55,915	129,818	الرصيد في بداية السنة
94,884	56,259	38,625	مجنب خلال السنة
(91)	-	(91)	ديون معدومة خلال السنة
(1,947)	-	(1,947)	عكس/مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
278,579	112,174	166,405	الرصيد في نهاية السنة
380,149	333,286	46,863	مخصص جماعي
658,728	445,460	213,268	الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات إئتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية ، ولأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج موديز لتحليل المخاطر (MRA) ، و يمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل 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 و الرقم (10) لأدنى جودة ائتمانية. و كجزء 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 لمحفظة تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الائتماني للأفراد، ولا تستخدم فيها أدوات موديز للتحليل الائتماني.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2014	2015	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
(بآلاف الريالات السعودية)			
23,830,755	24,119,743	استثمارات من الدرجة الأولى	4 - 1
17,950,459	19,433,471	استثمارات دون الدرجة الأولى	6 - 5
-	-	استثمارات تحت المتابعة	7
41,781,214	43,553,214		
11,891,999	13,046,220	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	
53,673,213	56,599,434		الإجمالي

إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد جداً من حيث نوعية مخاطر الائتمان

جيدة إلى مرضية من حيث جودة الائتمان تحت المتابعة

مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل

مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2015
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
203,380	191,597	11,783	من 1-30 يوماً
89,049	82,383	6,666	من 31-90 يوماً
-	-	-	من 91-180 يوماً
-	-	-	أكثر من 180 يوماً
292,429	273,980	18,449	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الافراد	2014
246,467	237,355	9,112	من 1-30 يوماً
25,709	19,451	6,258	من 31-90 يوماً
-	-	-	من 91-180 يوماً
-	-	-	اكثر من 180 يوماً
272,176	256,806	15,370	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2015
5,932,679	-	-	5,932,679	حكومية وشبه حكومية
7,151,161	-	-	7,151,161	تصنيع
121,410	-	-	121,410	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
12,885,435	(47,349)	94,698	12,838,086	بناء، إنشاءات وعقارات
3,059,086	-	-	3,059,086	خدمات
281,244	-	-	281,244	تعيين
260,000	-	-	260,000	زراعة
13,177,684	(221,077)	334,092	13,064,669	تمويل الافراد
7,948,544	-	-	7,948,544	تجارة
6,234,984	-	-	6,234,984	اخرى
57,052,227	(268,426)	428,790	56,891,863	
(482,176)				مخصص جماعي
56,570,051				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2014
9,657,454	-	-	9,657,454	حكومية وشبه حكومية
5,817,486	-	-	5,817,486	تصنيع
108,510	-	-	108,510	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
15,696,933	-	-	15,696,933	بناء، إنشاءات وعقارات
807,494	-	-	807,494	خدمات
11,979,110	(166,405)	238,146	11,907,369	تمويل الافراد
6,242,422	(112,174)	112,174	6,242,422	تجارة
3,707,721			3,707,721	اخرى
54,017,130	(278,579)	350,320	53,945,389	
(380,149)				مخصص جماعي
53,636,981				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 73,590 مليون ريال سعودي (2014: 53,616 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2014	2015	
		أقل من سنة
1,356,279	1,263,165	
6,825,126	7,569,033	من سنة إلى 5 سنوات
17,409,870	19,476,295	أكثر من 5 سنوات
25,591,275	28,308,493	إجمالي مستحقات عقود الإجارة
(6,435,237)	(7,559,847)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة
(609)	(11,425)	مخصص خاص
19,155,429	20,737,221	صافي المستحقات من الإجارة

(بآلاف الريالات السعودية)

الاجمالي 2014	الاجمالي 2015	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
2,043,315	2,263,818	1,158,307	280,207	825,304	الرصيد في بداية السنة
225,437	246,149	88,944	40,523	116,682	الإضافات
(4,934)	(90)	(1)	(89)	-	الاستيعادات
2,263,818	2,509,877	1,247,250	320,641	941,986	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
568,403	720,240	580,105	107,504	32,631	الرصيد في بداية السنة
153,552	160,659	121,788	28,363	10,508	المحمل للسنة
(1,715)	(26)	-	(26)	-	الاستيعادات
720,240	880,873	701,893	135,841	43,139	الرصيد في نهاية السنة
	1,629,004	545,357	184,800	898,847	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر، 2015
1,543,578		578,202	172,703	792,673	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر، 2014

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2015م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 172 مليون ريال (2014م: 103 مليون ريال).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الاجمالي	غير ملموسة	لملموسة	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
1,116,703	643,501	473,202	التكلفة
(593,753)	(340,567)	(253,186)	الاستهلاك/ الاطفاء المتراكم
522,950	302,934	220,016	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015
550,480	320,489	229,991	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014

2014	2015	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
24,159	77,396		الدخل المستحق:
18,365	20,004		- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
440,031	554,893		- استثمارات
482,555	652,293		- التمويل
			إجمالي
32,283	42,251		إيجارات مدفوعة مقدماً
7,947	14,130		دفعات مقدمة للموردين
80,300	255,914	1.9	عقارات أخرى
41,026	51,467		مصاريق مدفوعة مقدماً
617,303	893,807		أخرى
1,261,414	1,909,862		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

2014	2015	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
-	11,000		حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
29,959	2,213,397	1.10	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
2,698	39,277		أخرى
32,657	2,263,674		الإجمالي

1.10 تمثل المرابحات ، مرابحات وكالات مع البنوك.

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2014	2015	ايضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
32,013,183	35,770,209	ودائع تحت الطلب
26,822,730	29,109,235	1.11 استثمارات عملاء لأجل
591,912	662,212	2.11 حسابات عملاء أخرى
59,427,825	65,541,656	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:

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
2,339,091	2,604,774
4,078,346	1,678,568
168,574	140,824
6,586,011	4,424,166

12- مطلوبات أخرى

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
98,641	152,868
3	414
98,644	153,282
217,137	230,447
2,333,072	938,265
221,443	173,027
559,965	746,109
31,884	325,909
3,462,145	2,567,039

أرباح مستحقة دائنة:

- استثمارات عملاء لأجل

- استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل

إجمالي

مصاريف مستحقة الدفع

شيكات صادرة

ذمم دائنة

إيجارات مقبوضة مقدماً

أخرى

الإجمالي

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2014م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
2014	2015	
10.71 %	10.71 %	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00 %	10.00 %	صندوق الاستثمارات العامة
10.00 %	5.10 %	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
69.29 %	74.19 %	العموم وأخرى
100.0 %	100.0 %	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 367.5 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2014م : 316.1 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

تم شراء هذه الأسهم، بعد الحصول على الموافقات اللازمة، و ذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية و المحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين.

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2015م و 2014م.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2015م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 110.3 مليون ريال (2014م : 88.6 مليون ريال)، وتتعلق بالتملكات والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، و الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان و الاعتمادات

المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات و الاعتمادات 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. 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 و الالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)					
	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
الإجمالي	-	51,606	783,078	1,345,840	2015
2,180,524	-	51,606	783,078	1,345,840	اعتمادات مستندية
9,419,598	35,893	6,789,306	2,092,343	502,056	خطابات ضمان
651,366	-	-	74,861	576,505	قبولات
566,249	-	-	566,249	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
12,817,737	35,893	6,840,912	3,516,531	2,424,401	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					
	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
الإجمالي	-	22,636	605,805	892,421	2014
1,520,862	-	22,636	605,805	892,421	اعتمادات مستندية
4,387,032	21,579	2,867,323	1,026,383	471,747	خطابات ضمان
319,640	-	-	9,976	309,664	قبولات
1,948,122	-	-	-	1,948,122	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
8,175,656	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	الإجمالي

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,901,210	14,958	حكومية وشبه حكومية
5,196,058	11,507,890	شركات
1,078,388	1,294,889	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,175,656	12,817,737	الإجمالي

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2015م مبلغ 23,950 مليون ريال (2014م: 16,425 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:

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
101	2,226	أقل من سنة واحدة
153,877	146,698	من سنة إلى 5 سنوات
212,427	260,181	أكثر من 5 سنوات
366,405	409,105	الإجمالي

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
29,142	26,112
21,374	21,444
46,916	96,419
2,188,292	2,403,163
2,285,724	2,547,138
(209,074)	(262,111)
(1,702)	(6,341)
(210,776)	(268,452)
2,074,948	2,278,686

الدخل من الاستثمارات و التمويل:

استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)

استثمارات في مكوك

مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل

الإجمالي

عائد على استثمارات لأجل

استثمارات عملاء لأجل

استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل

إجمالي

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	
157,571	231,934
49,196	76,219
154,352	253,585
113,242	173,168
474,361	734,906
(74,405)	(112,106)
(3,743)	(2,791)
396,213	620,009

الدخل من :-

تمويل شركات واستشارات

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

المصاريف من :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

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

(بالآف الريالات السعودية)

التعويض غير الثابت المدفوع						التعويض الثابت		عدد		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد						
2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	
10,470	9,048	-	-	10,470	9,048	30,284	28,405	15	15	مدراء تنفيذيون- يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
22,880	35,218	-	-	22,880	35,218	135,261	155,744	450	477	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
6,389	9,779	-	-	6,389	9,779	40,328	48,530	114	131	موظفون يقومون بأدوار رقابية
31,628	54,703	-	-	31,628	54,703	256,545	287,404	1,199	1,327	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون يعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
71,367	108,748	-	-	71,367	108,748	462,418	520,083	1,778	1,950	المجموع
						119,339	93,158			التعويض المتغير المستحق
						55,270	56,734			مزايا موظفين اخرى
71,367	108,748	-	-	71,367	108,748	637,027	669,975	1,778	1,950	الإجمالي

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 و المعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتكوين "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات و المكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد و تطبيق 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 و مع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات و المكافآت 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 1,485 مليون والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

2014	2015	2014	2015	
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
0.50	0.50	745,148	745,033	أرباح مقترحة توزيعها، صافي بعد حسم الزكاة (5%)
0.04	0.03	64,952	42,024	الزكاة المقدرة للسنة
0.54	0.53	810,100	787,057	إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها (5.4%)

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى العام 2014م لمصلحة الزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2011م والذي طالبت فيه مصلحة الزكاة والدخل بفروقات زكوية بلغت نحو 271 مليون ريال ، علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن اختلاف احتساب المصلحة لبعض بنود الموجودات في الوعاء الزكوي ، ويعتزم المصرف تقديم اعتراضة بموجب النظام على الربط الزكوي المذكور أعلاه. وبلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م نحو 42 مليون ريال (2014م: 64.95 مليون ريال) وتم حسمها من إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها للسنة.

22 - النقد و ما يماثله

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,287,943	1,612,612	نقد في الصندوق
1,881,204	135,952	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
6,896,956	9,358,983	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
10,066,103	11,107,547	الإجمالي

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و المكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقويم 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 و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات الصغيرة.

(ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء.

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

يشمل إدارة محافظ الاستثمار و خدمات الوساطة و النشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل و الادارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2015
88,724,530	323,842	27,554,100	45,380,329	15,466,259	إجمالي الموجودات
70,372,369	39,447	21,736,056	6,656,017	41,940,849	إجمالي المطلوبات
2,278,686	1,468	330,683	1,085,253	861,282	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
784,055	131,683	122,186	349,763	180,423	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
3,062,741	133,151	452,869	1,435,016	1,041,705	إجمالي دخل العمليات
196,173	-	-	140,393	55,780	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
111,593	-	94,519	17,074	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
160,659	763	29,903	49,103	80,890	استهلاك وإطفاء
1,113,440	65,268	155,357	275,554	617,261	مصاريف العمليات الأخرى
1,581,865	66,031	279,779	482,124	753,931	إجمالي مصاريف العمليات
1,480,876	67,120	173,090	952,892	287,774	صافي دخل العمليات
(10,900)	-	(10,900)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,469,976	67,120	162,190	952,892	287,774	صافي الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2014
80,861,859	329,035	23,983,126	42,998,935	13,550,763	إجمالي الموجودات
62,922,627	76,565	17,964,879	6,874,566	38,006,617	إجمالي المطلوبات
2,074,948	2,766	361,851	969,924	740,407	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
544,891	86,437	133,482	225,057	99,915	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
2,619,839	89,203	495,333	1,194,981	840,322	إجمالي دخل العمليات
161,673	-	-	124,995	36,678	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
153,552	1,000	26,681	48,767	77,104	استهلاك وإطفاء
1,031,385	52,543	140,240	271,042	567,560	مصاريف العمليات الأخرى
1,346,610	53,543	166,921	444,804	681,342	إجمالي مصاريف العمليات
1,273,229	35,660	328,412	750,177	158,980	صافي دخل العمليات
(8,798)	-	(8,798)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,264,431	35,660	319,614	750,177	158,980	صافي الدخل

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2015
83,594,438	371,326	26,680,108	43,441,293	13,101,711	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
12,817,737	-	-	12,817,737	-	التعهدات و الالتزامات المحتملة
96,412,175	371,326	26,680,108	56,259,030	13,101,711	الاجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2014
71,190,244	166,052	17,387,211	41,704,734	11,932,247	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
8,175,656	-	-	8,175,656	-	التعهدات و الالتزامات المحتملة
79,365,900	166,052	17,387,211	49,880,390	11,932,247	الاجمالي

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

24 - 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 و الاستثمار، 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 و التي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، و معايير قبول المخاطر، و الإفصاحات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز، و الإدارة اليومية للحسابات، و اكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها. و يطبق المصرف إجراءات فاعلة لاختبارات التحمل المتعلقة بمخاطر الائتمان، و تستخدم تلك الإجراءات في تقييم الآثار المتوقعة للعوامل السلبية في جودة الموجودات و تقييم المخاطر والربحية وحصص رأس المال.

و لضمان سلامة الفحص الائتماني، و أخذ 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، و عمليات الائتمان و ما 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).

1.24 التركيز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2015
					الموجودات المالية
5,132,787	-	-	-	5,132,787	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,014,688	7,601	938,385	10,693,277	5,375,425	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
6,468,138	24,431	13,302	-	6,430,405	استثمارات
56,570,051	-	-	-	56,570,051	تمويل ، صافي
1,802,014	-	-	-	1,802,014	موجودات أخرى
86,987,678	32,032	951,687	10,693,277	75,310,682	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,263,674	39,066	211	1,413,397	811,000	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
65,541,656	-	-	-	65,541,656	ودائع العملاء
1,820,930	-	-	-	1,820,930	مطلوبات أخرى
69,626,260	39,066	211	1,413,397	68,173,586	إجمالي المطلوبات المالية
12,817,737	-	-	-	12,817,737	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,910,519	-	-	-	5,910,519	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2014
					الموجودات المالية
6,065,881	-	-	-	6,065,881	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	23,108	1,452,876	4,443,967	4,397,903	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
8,036,151	25,050	13,200	-	7,997,901	استثمارات
53,636,981	-	-	-	53,636,981	تمويل ، صافي
1,180,158	-	-	-	1,180,158	موجودات أخرى
79,237,025	48,158	1,466,076	4,443,967	73,278,824	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
32,657	-	-	29,959	2,698	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
59,427,825	-	-	-	59,427,825	ودائع العملاء
2,902,180	-	-	-	2,902,180	مطلوبات أخرى
62,362,662	-	-	29,959	62,332,703	إجمالي المطلوبات المالية
8,175,656	-	-	-	8,175,656	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,206,953	-	-	-	3,206,953	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة

2.24 - التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص خسائر التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2015
428,790	-	-	-	428,790	التمويل غير العامل ،صافي
750,602	-	-	-	750,602	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2014
350,320	-	-	-	350,320	التمويل غير العامل ،صافي
658,728	-	-	-	658,728	مخصص انخفاض خسائر التمويل

25 - 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. و يصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر سوق متاجرة" أو "مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة".

1.25 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 كريح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي 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 الإعتبار و تعديل 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 لهيكله 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						2015
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	حساسية صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(66,784)	(8,057)	(45,090)	(12,230)	(1,407)	17,190	10+
66,784	8,057	45,090	12,230	1,407	(17,190)	10-

حساسية حقوق الملكية						2014
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	حساسية صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(57,622)	(9,297)	(38,686)	(7,467)	(2,172)	19,682	10+
57,622	9,297	38,686	7,467	2,172	(19,682)	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، و معدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي و ذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة ، و في حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعالية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك و على أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2015
						الموجودات
5,132,787	5,132,787	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,014,688	204,710	-	2,914,255	1,783,050	12,112,673	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,468,138	1,049,483	-	1,071,087	597,568	3,750,000	استثمارات
56,570,051	-	1,631,799	17,422,351	23,461,954	14,053,947	تمويل، صافي
1,629,004	1,629,004	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
1,909,862	1,909,862	-	-	-	-	موجودات أخرى
88,724,530	9,925,846	1,631,799	21,407,693	25,842,572	29,916,620	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,263,674	50,277	-	-	-	2,213,397	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
65,541,656	36,425,263	20,301	6,377,745	6,275,068	16,443,279	ودائع العملاء
2,567,039	2,567,039	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
18,352,161	18,352,161	-	-	-	-	حقوق المساهمين
88,724,530	57,394,740	20,301	6,377,745	6,275,068	18,656,676	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(47,468,893)	1,611,497	15,029,948	19,567,504	11,259,944	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
12,817,737	-	35,894	6,840,912	3,516,531	2,424,400	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		1,647,391	21,870,860	23,084,035	13,684,344	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		60,286,630	58,639,239	36,768,379	13,684,344	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2014
						الموجودات
6,065,881	6,065,881	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	114,661	-	1,951,020	187,587	8,064,586	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
8,036,151	949,065	-	1,087,086	-	6,000,000	استثمارات
53,636,981	-	1,859,370	16,768,896	18,823,411	16,185,304	تمويل، صافي
1,543,578	1,543,578	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,261,414	1,261,414	-	-	-	-	موجودات أخرى
80,861,859	9,934,599	1,859,370	19,807,002	19,010,998	30,249,890	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
32,657	2,698	-	-	-	29,959	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
59,427,825	32,605,095	-	6,911,807	7,064,567	12,846,356	ودائع العملاء
3,462,145	3,462,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
17,939,232	17,939,232	-	-	-	-	حقوق المساهمين
80,861,859	54,009,170	-	6,911,807	7,064,567	12,876,315	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(44,074,571)	1,859,370	12,895,195	11,946,431	17,373,575	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
8,175,656	-	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		1,880,949	15,785,154	13,588,595	20,995,529	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		52,250,227	50,369,278	34,584,124	20,995,529	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(ب) 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 ، و على الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف و مطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		الموجودات
84,678	154,163	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,397,833	5,669,653	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
38,250	37,733	استثمارات
183,652	174,718	تمويل ، صافي
19,518	35,538	موجودات أخرى
5,723,931	6,071,805	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
30,048	900,637	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
6,586,013	4,424,166	ودائع العملاء
227,399	501,381	مطلوبات أخرى
6,843,460	5,826,184	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(1,495,403)	(142,307)	دولار امريكي
1,539	1,509	يورو
8,416	23,607	درهم اماراتي
352,502	349,328	دينار بحريني
1,664	63	ريال قطري
11,753	13,421	أخرى
(1,119,529)	245,621	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 و المعقولة في المؤشر العام لسوق التداول ، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2014 م		2015 م		
بالآف الريالات		بالآف الريالات		
الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	المؤشر العام لسوق تداول الأسهم
53,492 -/+	%10 -/+	37,000-/+	%10 -/+	أثر التغير في سعر السوق

26- 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، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

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

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2015م و 2014م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وقيم 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.

(بآلاف الريالات السعودية)						
2015	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,264,402	-	-	-	-	2,264,402
ودائع العملاء	52,924,023	6,362,904	6,701,053	-	-	65,987,98
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,567,039	2,567,039
إجمالي المطلوبات	55,118,425	6,362,904	6,701,053	-	2,567,039	70,819,421

(بآلاف الريالات السعودية)						
2014	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	32,677	-	-	-	-	32,677
ودائع العملاء	45,499,359	7,136,877	7,276,809	-	-	59,913,045
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,462,145	3,462,145
إجمالي المطلوبات	45,532,036	7,136,877	7,276,809	-	3,462,145	63,407,867

(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات:
تم تحديد الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى سنوات	من 3 أشهر إلى 12	خلال 3 أشهر	2015
						الموجودات
5,132,787	-	-	-	-	5,132,787	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,014,688	-	-	2,914,254	1,783,050	12,317,384	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,468,138	118,242	-	1,230,878	1,279,850	3,839,168	استثمارات
56,570,051	-	12,425,224	21,547,386	14,379,600	8,217,841	تمويل ، صافي
1,629,004	1,629,004	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,909,862	1,909,862	-	-	-	-	موجودات أخرى
88,724,530	3,657,108	12,425,224	25,692,518	17,442,500	29,507,180	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,263,674	-	-	-	-	2,263,674	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,541,656	-	20,301	6,377,745	6,275,068	52,868,542	ودائع العملاء
2,567,039	2,567,039	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
18,352,161	18,352,161	-	-	-	-	حقوق المساهمين
88,724,530	20,919,200	20,301	6,377,745	6,275,068	55,132,216	الإجمالي
12,817,737	-	35,894	6,840,912	3,516,531	2,424,400	التعهدات و الالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12	خلال 3 أشهر	2014
						الموجودات
6,065,881	-	-	-	-	6,065,881	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	-	-	1,951,020	187,587	8,179,247	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,036,151	24,768	1,087,086	150,671	659,987	6,113,639	استثمارات
53,636,981	-	11,627,490	22,174,369	12,556,044	7,279,078	تمويل ، صافي
1,543,578	1,543,578	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,261,414	1,261,414	-	-	-	-	موجودات أخرى
80,861,859	2,829,760	12,714,576	24,276,060	13,403,618	27,637,845	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
32,657	-	-	-	-	32,657	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59,427,825	-	-	6,911,807	7,064,567	45,451,451	ودائع العملاء
3,462,145	3,462,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
17,939,232	17,939,232	-	-	-	-	حقوق المساهمين
80,861,859	21,401,377	-	6,911,807	7,064,567	45,484,108	الإجمالي
8,175,656	-	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	التعهدات و الالتزامات المحتملة

27- المخاطر التشغيلية

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

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها.

و بغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس اطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي و التحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الهامة (KRI) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج إستمرارية الأعمال و موقع معالجة حالات الكوارث.

28- مخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية

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

29- مخاطر السمعة

تشمل أي آثار سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته ، أو كفاءته ، أو سلامة أعماله.

و كون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع اعماله فيعد عدم الإلتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة ، كما أن حالات الإختلاسات الكبيرة، و شكاوى العملاء، و العقوبات النظامية، و الإنطباعات السلبية عن موقف و قدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. و يولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر و يحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. و يستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، و تقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2015
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
84,274	-	-	84,274	-أسهم
4,893	-	-	4,893	صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
369,997	-	-	369,997	-أسهم
479,589	213,763	-	265,826	صناديق استثمارية
1,071,088	-	1,071,088	-	-مكوك
2,009,841	213,763	1,071,088	724,990	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2014
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
112,891	-	-	112,891	-أسهم
749	-	-	749	صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
534,937	-	-	534,937	-أسهم
275,735	100,000	-	175,735	صناديق استثمارية
1,087,086	-	1,087,086	-	-مكوك
2,011,398	100,000	1,087,086	824,312	الإجمالي

31- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
واحد	واحد	عدد البرامج القائمة
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	31 مايو 2016م	تاريخ الاستحقاق
2,788,000	2,277,887	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
36,662,200	31,890,418	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2.25 سنة	0.42 سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

المتوسط المرجح لسعر الممارسة				
عدد خيارات الأسهم في البرنامج				
2014	2015	2014	2015	(بالريال السعودي)
2,580,654	2,414,288	11.5	11.5	رميد بداية السنة
-	-	-	-	ممنوح خلال السنة
(166,366)	(136,401)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,414,288	2,277,887	11.5	11.5	رميد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية السنة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المالية والمدرجة في القوائم المالية الموحدة 13.4 مليون ريال سعودي (2014م: 12.8 مليون ريال سعودي).

32- الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
15,026	23,572	تمويل
7,881,848	13,898,863	ودائع العملاء
11,310	12,805	مكافأة نهاية الخدمة
24,753	110,729	استثمارات في شركات زميلة
1,271,457	1,404,847	تمويل واستثمارات في صناديق مشتركة
487,240	249,004	ودائع صناديق استثمار مشتركة

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
13,736	19,243	الدخل من التمويل
78,737	123,843	العائد على استثمارات عملاء لأجل
65,513	95,031	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
2,798	2,896	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
44,064	41,134	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
2,347	1,495	مكافأة نهاية الخدمة

33-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 و استخدام 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 بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي بإستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

2014	2015	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
60,266,168	76,496,060	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,203,105	4,976,034	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
5,670,815	655,431	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
70,140,088	82,127,525	إجمالي الركييزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,939,232	18,352,161	رأس المال الأساسي
380,149	482,176	رأس المال المساند
18,319,381	18,834,337	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
26%	22%	رأس المال الأساسي
26%	23%	رأس المال الأساسي والمساند

34 - هيكل رأس المال والافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف .

35 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 14,704 مليون ريال (2014: 4,216 مليون ريال).

36 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م :

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية"	01 يناير 2018م	يبسط طريقة القياس، ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية و محاسبة تغطية المخاطر. وقد عدل المعيار أساس احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية من نمط "التكلفة المتكبدة" إلى نمط "التكلفة المتوقعة".
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15 - "الإيرادات الناشئة عن تعاقدات العملاء"	01 يناير 2018م	يجسد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 تقارياً لمتطلبات معايير الاعتراف بالإيرادات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB). ويعتبر هذا المعيار تطويراً للتقارير المالية وأساليب مقارنة الإيرادات في القوائم المالية.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11 – "المعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ورقم (38) 01 يناير 2016 توضح التعديلات في المعيار الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) 01 يناير 2016 يفصل المعيار في المسائل المتعلقة ببيع أو المساهمة العينية بأصول من جانب المساهمين في الشركات الزميلة أو في المشاريع المشتركة.

التحسينات الدورية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من 2012م وحتى 2014م 01 يناير 2016 تناولت عدة تحسينات على عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضمنت مبادرات لتحسين جوانب محددة في الإفصاح.

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. سيقوم المصرف بتقويم الآثار المترتبة على اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" في الوقت المناسب.

37 – أرقام المقارنة

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

38- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 08 ربيع الثاني 1437 هجرية الموافق 18 يناير 2016م.