
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017



كي بي أم 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ومخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨).

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الختامية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأيها 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي التمويل ٨٠,٥٦٦ مليون ريال سعودي مقابل مخصص انخفاض في القيمة قدره ١,٥٠٣ 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 وإفتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت اثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في قيمة التمويل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والأحكام المستخدمة في احتساب الانخفاض في قيمة تمويل محدد. ○ استخدام الإفتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محافظ التمويل واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. ○ تقييم تعرض المصرف لبعض القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية. 	<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 كانخفاض محتمل) للوصول إلى تقييمنا فيما إذا كانت الأحداث التي أدت للانخفاض قد وقعت ولتقييم ما إذا كان تم تحديد الانخفاض وإثباته في الوقت المناسب.</p> <p>بالنسبة للانخفاض في التمويل الذي تم احتسابه بشكل فردي، فقد اخترنا الإفتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة 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. ● الإفتراضات 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.

(تتمة)

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاحي السياسات المحاسبية الهامة رقم ٣ (ج) و ٣ (ح) حول القوائم المالية الموحدة والذات يتضمننا الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة وطريقة التقييم المستخدمة من قبل المصرف فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة التمويل والإيضاح (٧) والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل.</p>	<p>فيما يتعلق بتقييم التمويل بشكل فردي فقد اخترنا عينة من التمويل الممنوح لبعض القطاعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى نتمكن من تقييم عمليات تقييم الانخفاض في قيمة التمويل التي أجرتها الإدارة.</p>
<p>الزكاة</p> <p>استلم المصرف من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") مطالبات إضافية للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥ تبلغ ١,٦٥٦ 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 ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥.</p> <p>لم يتم الانتهاء بعد من الربط لسنة ٢٠١٦ من قبل الهيئة ومع ذلك فإنه إذا ما تم عدم السماح بخصم الموجودات المذكورة أعلاه سويماً مع الربوط التي أنهتها الهيئة للسنوات السابقة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية والتي تعد أمراً يتعلق بالقطاع ككل والإفصاح عنه ربما يؤثر على وضع المصرف.</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 بالحكومة والإدارة التنفيذية بالمصرف للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج اتصالاتهم 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)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
	<p>الزكاة</p> <p>تقوم الإدارة بإجراء الأحكام بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية الذي يعتمد على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجربها 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 جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ر) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح (٢١) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بها.</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 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 والإفتراضات 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 والإفتراضات المستخدمة على إثبات دخل أتعاب الخدمات المصرفية. 	<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 جوهرية، يتم التعديل على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق إفتراضات معينة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام مستويات وأحكام جوهرية قد ينتج عنه زيادة / نقصان جوهري في دخل الأتعاب من الخدمات المصرفية من الاستثمار والتمويل.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (هـ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بأتعاب الخدمات المصرفية والإيضاح رقم (١٨) حول تفصيل أتعاب الخدمات المصرفية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<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 جوهرية قابلة للملاحظة (أي المستوى ٢ استثمارات) و • مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي المستوى ٣ أدوات) <p>يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات ضمن المستوى ٣ على وجه الخصوص.</p> <p>أوضحت الإدارة ضمن السياسات المحاسبية للمصرف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم المستوى ٢ والمستوى ٣ 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 يفتنيها المصرف للبيع من فئات المستويين ٢ و ٣ أمر مراجعة رئيسي بسبب درجة التقييد المستخدمة في تقييم تلك الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي تقوم بها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح السياسات المحاسبية الهامة ٣ (و) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح طرق تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المصرف والإيضاح ٢ (د) الذي يبين التقديرات والأحكام الهامة.</p>	<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>

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/ التخيرات 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>الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المصرف استثمارات متاحة للبيع قدرها ١٣,٢ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على صكوك وصناديق استثمارية وأسهم والتي تخضع لمخاطر الإنخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع الحرجة السائدة في السوق و/أو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقييم الإنخفاض 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 الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لمستوى أقل من التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. إن تحديد فيما إذا كان الإنخفاض جوهرياً أو مستمراً يتطلب إبداء أحكام. وللتأكد فيما إذا كان الإنخفاض جوهرياً، يتم تقييم الإنخفاض في القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية عند تسجيلها ميدنياً. وللتأكد فيما إذا كان الإنخفاض مستمراً، يتم تقييم الإنخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية أقل من التكلفة الأصلية عند تسجيلها المبني.</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 الإيضاح ٣ (ح) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالإنخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ٢ (د) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين (٢٥) و(٢٦) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٧

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 محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خُصّتنا 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 سراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، أحكام نظام الشركات، والنظام الأساس للمصرف، وهي المسؤولة 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.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

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، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الجوهريّة 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. وبعد 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 ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المدبرون.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المدبرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً 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.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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. ونظّل 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 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 ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

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



خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١

٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ
(٦ فبراير ٢٠١٨)



2016	2017	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
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.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
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 و المشاريع المشتركة
1,502,271	2,011,357		صافي دخل السنة
1.01	1.35	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2016 بـآلاف الريالات السعودية	2017 بـآلاف الريالات السعودية	
1,502,271	2,011,357	صافي دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة:
		خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس لالتزامات منافع الموظفين
-	(9,381)	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 الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاح	2017
				احتياطيات أخرى	للإستثمارات المتاحة للبيع			
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 للإستثمارات المتاحة للبيع
8,256	-	-	-	-	8,256	-	-	صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات 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
-	-	-	(502,839)	-	-	502,839	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(62,090)	-	-	(62,090)	-	-	-	-	الزكاة عن السنة الحالية
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-	الزكاة عن السنة السابقة
-	-	1,191,964	(1,191,964)	-	-	-	21	أرباح مقترح توزيعها 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 .

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



بآلاف الريالات السعودية

احتياطي القيمة

العادلة

أرباح
مقترح
توزيعها

أسهم
خزينة

الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي 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
-	-	-	(375,568)	-	-	375,568	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	787,048	(787,048)	-	-	-	21	أرباح مقترح توزيعها
(787,057)	-	(787,057)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015م
(10,746)	-	-	14,112	(24,858)	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
43,213	43,213	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

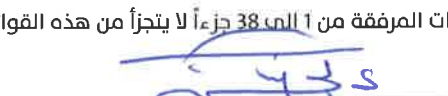
المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2016	2017	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
بآلاف الريالات السعودية			صافي دخل السنة
1,502,271	2,011,357		
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
163,920	199,601	8	استهلاك وإطفاء
940	228		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
11,873	6,223		خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، 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
2,776,711	3,516,130		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من 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 و معدات
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 و الزكاة المدفوعة
(758,301)	(787,048)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
4,260,516	(4,665,863)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد و ما يماثله
11,107,547	15,368,063		النقد و ما يماثله في بداية السنة
15,368,063	10,702,200	22	النقد و ما يماثله في نهاية السنة
3,140,466	3,995,808		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
680,654	905,022		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
(18,095)	263,758		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

(شركة مساهمة سعودية)
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) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 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 و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الاخرى 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 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 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 (3ر).

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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 2016م فيما عدا التعديلات على السياسات المحاسبية كما هو موضح في الفقرة رقم 3(ي) والفقرة 3(ii) أدناه:

(ي) الزكاة

قام المصرف بتعديل سياسته المحاسبية كما بدأ بتسجيل استحقاقات الزكاة على أساس ربع سنوي ضمماً 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 و التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "قائمة التدفقات النقدية" فيما يتعلق بمبادرة الافصاح عن العام 2017م	1 يناير 2017م	تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

إن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة فيما عدا بعض الافصاحات 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. 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.

الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثباتات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً 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 اثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثباتات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة، وفي جميع الحالات الأخرى يتم اثبات أتعاب الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم توزيع رسوم الارتباط على كامل مدة العقد.

أما مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم إثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثباتات 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، وتوزيعات 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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات 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. 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 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. 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 الموحد 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 النية 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 أيضاً المصاريف المباشرة والإضافية المرتبطة بها ، ويتم قياس قيمتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض 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 تمكّن المصرف من مشاركة التحكّم 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 فعليا، كما يتم الغاءها 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 مشروع استثماري 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 بالأجل إلى العميل بضاعة أو أصل محدد بسعر متفق عليه.

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يصف 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 الاصيلي.

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 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 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 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 الادوات 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.

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 :

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

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من 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، إثبات 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.

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 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 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 و المكاسب 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 او انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل:

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتستنفيذ 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 برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم وهو معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذا البرنامج:

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 اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى 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 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 وكلياً 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- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2016	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. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016	2017	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
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	2017	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
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

2016	2017	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,204,475	11,234,219	مكوك
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 بإثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بنحو 28.5 مليون ريال (2016م: 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

و هي 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 1433 هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2016	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	2017	
مدققة	غير مدققة	
(بآلاف الريالات السعودية)		
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 وبلغ 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	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	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	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 إئتمانية جيدة جداً" من حيث تصنيف نوعية مخاطر الائتمان.

7 – التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2017
الصافي					
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)

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

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(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 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)، ويمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل وهي 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 والرقم (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 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	2017	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
(بآلاف الريالات السعودية)			
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

مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل 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

مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل جيدة إلى مرضية من حيث جودة الائتمان

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل تحت المتابعة

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

3.7 فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات التمويل و مخصص 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)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2016
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	2017	
		أقل من سنة
1,493,611	2,736,786	
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)

الاجمالي 2016	الاجمالي 2017	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
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
					كما في 31 ديسمبر، 2017
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 ديسمبر، 2016
1,737,818		525,631	204,604	1,007,583	

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:

الاجمالي	غير ملموسة	لملموسة	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
			التكلفة
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 كما في 31 ديسمبر 2017
495,158	280,899	214,259	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2016

9- موجودات أخرى

2016	2017		إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
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		مصاريف 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	2017		إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
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 ووكالات مع البنوك.

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2016	2017		إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
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	2017
(بآلاف الريالات السعودية)	
2,971,917	1,057,621
271,864	4,222,959
46,528	17,369
3,290,309	5,297,949

ودائع تحت الطلب
استثمارات عملاء لأجل
حسابات عملاء أخرى
الإجمالي

12-مطلوبات أخرى

2016	2017
(بآلاف الريالات السعودية)	
162,321	224,485
923,305	1,888,222
167,551	385,210
813,344	882,038
123,906	219,553
316,943	390,768
2,507,370	3,990,276

مصاريف مستحقة الدفع
شيكات صادرة
ذمم دائنة
إيجارات مقبوضة مقدماً
مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
أخرى
الإجمالي

13 - رأس المال

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

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية	
2016	2017
10.81	10.89
10.00	10.00
5.10	5.10
74.09	74.01
100.00	100.00

المؤسسة العامة للتقاعد
صندوق الاستثمارات العامة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
العموم وأخرى
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، و ذلك 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، 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 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 و الالتزامات المحتملة

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

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

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

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

2016	2017
(بآلاف الريالات السعودية)	
97,934	94,517
311,715	385,729
261,081	395,381
670,730	875,627
(145,569)	(192,891)
(10,700)	(6,300)
514,461	676,436

الدخل من :-

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

المصاريف من :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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 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
44,739	37,104	13,665	871	31,074	36,233	171,922	191,913	517	552	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
12,919	10,226	4,446	470	8,473	9,756	52,299	58,249	145	149	موظفون يقومون بأدوار رقابية
55,863	48,658	14,346	1,028	41,517	47,630	304,755	326,043	1,478	1,542	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر)
134,623	108,726	42,106	4,031	92,517	104,695	560,089	607,265	2,156	2,258	
						103,657	134,854			التعويض المتغير المستحق
						91,601	133,890			مزايا موظفين اخرى
134,623	108,726	42,106	4,031	92,517	104,695	755,347	876,009	2,156	2,258	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 و يقوم 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 والذكاة

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

الأرباح المقترحة توزيعها

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى نهاية العام 2016م للهيئة العامة للذكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2015م والذي طالبت فيه مصلحة الذكاة والدخل بفروقات زكوية إضافية بلغت نحو 1,656 مليون ريال. علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن عدم سماح الهيئة بخصم 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 الذكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م نحو 62 مليون ريال (2016م: 42 مليون ريال) وتم حسم مبالغ الذكاة المستحقة من إجمالي الأرباح المبقاة.

22 – النقد و ما يماثله

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

2016	2017
(بآلاف الريالات السعودية)	
1,933,052	1,902,511
749,622	451,093
12,685,389	8,348,596
15,368,063	10,702,200

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
فيما عدا الوديعة النظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

الإجمالي

23 – التزامات منافع الموظفين

1.23 وصف عام:

تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بطرق حساب اکتوارية 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	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 اکتوارية 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 اکتوارية (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 اکتوارية 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%):

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

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

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 المخضومة 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

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

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 التنفيذيين و المكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها.

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

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

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

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

2017					
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات 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					
(بآلاف الريالات السعودية)					
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	757,935	2,466,825	(82,697)	185,738	3,327,801
نشاط القطاعات	377,737	(1,026,240)	648,503	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,135,672	1,440,585	565,806	185,738	3,327,801

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

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

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

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 أهميةً 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 الافصاحات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز ، و الإدارة اليومية للحسابات، و اكتشاف المشاكل و إجراءات 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.

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).

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

2017					
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
استثمارات، صافي					
تمويل، صافي					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					
(بآلاف الريالات السعودية)					
			دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا			
7,299,371	-	-	-	7,299,371	
288,368	97,286	179,165	11,917	-	حسابات جارية
9,500,489	-	696,247	1,788,115	7,016,127	مرابحات ووكالات مع بنوك
13,243,386	715,837	14	94,076	12,433,459	استثمارات متاحة للبيع
77,045	-	-	-	77,045	استثمارات مدرجة بالقيمة
1,999,158	-	-	-	1,999,158	أخرى
14,633,909	-	-	-	14,633,909	الأفراد
64,428,688	2,451,062	-	-	61,977,626	الشركات
1,556,674	-	-	-	1,556,674	موجودات أخرى
113,027,088	3,264,185	875,426	1,894,108	106,993,369	إجمالي الموجودات المالية
83,153	3,241	-	2,568	77,344	تحت الطلب
1,269,734	267,295	-	25,110	977,329	استثمارات لأجل
46,077,366	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	-	42,987,385	استثمارات عملاء لأجل
3,108,240	-	-	-	3,108,240	مطلوبات أخرى
93,525,878	270,536	-	27,678	93,227,664	إجمالي المطلوبات المالية

التعهدات والالتزامات المحتملة					
3,023,080	-	-	-	3,023,080	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	-	-	7,547,852	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	173,672	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
6,562,400	-	-	-	6,562,400	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2016	
						الموجودات المالية
7,105,665	-	-	-	7,105,665		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
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
-	-	-	-	-		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
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 و المؤسسات المالية الاخرى						
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 و الالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الايوسط	المملكة العربية السعودية	2016
545,635	-	-	-	545,635	التمويل غير العامل ،صافي
945,565	-	-	-	945,565	مخصص انخفاض قيمة 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. و يصنف 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 كريح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.26 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".

مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية ، وقد 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 هوامش 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 التغيير 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 (بالآف الريالات السعودية)					2017	
الإجمالي	اكتر 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+
129208	42,310	72,549	14,154	195	(9,857)	10-

حساسية حقوق الملكية (بالآف الريالات السعودية)					2016	
الإجمالي	اكتر 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، 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 فعلية 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	اكثـر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2017
						الموجودات
7,299,371	7,299,371	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
288,368	288,368	-	-	-	-	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,372	391,888	8,060,229	مرابحات 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
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 و معدات، 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 و المؤسسات المالية الاخرى						
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)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2016
						الموجودات
7,105,665	7,105,665	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
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	880,086	-	-	2,204,475	-	استثمارات متاحة للبيع
68,246	68,246	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة
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 و معدات، 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 و المؤسسات المالية الاخرى						
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 ، 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:

2016	2017	الموجودات
(بآلاف الريالات السعودية)		
166,532	106,703	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,936,618	3,026,013	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
263,947	809,606	استثمارات ، صافي
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 الاخرى
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 للعملاء التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2016	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 و المعقولة في المؤشر العام لسوق التداول ، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2016م		2017م		
بالآف الريالات السعودية		بالآف الريالات السعودية		
الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	المؤشر العام لسوق تداول الأسهم
± 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.

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 2017م و 2016م على اساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصصة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة غير مخصصة.

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)						
2017	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						
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

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

(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	2017
الموجودات						
7,299,371	-	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
288,368	-	-	-	-	288,368	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,373	391,888	8,060,228	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات ، صافي						
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 و معدات ، 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 و الالتزامات المحتملة						
3,023,080	-	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2016
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 و معدات ، 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 و الالتزامات 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 و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس اطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي و التحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر 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 إستمرارية الأعمال و موقع معالجة حالات الكوارث.

29- 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.

30- 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 أعماله فيعد عدم الالتزام 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.

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				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2017
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				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2016
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

تبنت 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				
2016		2017		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات
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- برنامج 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- الارصدة و المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. (أ) فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2016	2017	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار 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 و المصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2016	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 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:

2016	2017	
(بآلاف الريالات السعودية)		
45,239	53,259	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
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 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.

2016	2017	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
89,919,894	95,890,718	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,631,488	6,727,186	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
663,137	870,356	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
96,214,519	103,488,260	إجمالي الركيعة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
19,178,460	20,597,153	رأس المال الأساسي
573,800	884,207	رأس المال المساند
19,752,260	21,481,360	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		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 و يبلغ 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 الإلتباع المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م :

المعيار و التعديل	تاريخ النفاذ	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 تغيير في استخدام العقار، يتوجب إجراء تقييم للتأكد عن 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.

التطويرات السنوية في
المعايير الدولية 2014م -
2016م

1 يناير 2018م

تؤثر هذه التعديلات على المعيارين التاليين:
• 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 التقارير 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 2018م.

التعديلات على تفسير لجنة
التفسيرات الدولية رقم 22
"المعاملات بعملة أجنبية
والعوض المستلم أو
المدفوع مقدماً"

1 يناير 2018م

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.

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 امكانية 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 اثبات 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 داخلياً، وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها وفقاً لمعلومات النظرة المستقبلية. سيقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً 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 التغيير 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 بمراجعة 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، يعتزم 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:

- وفقاً 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 المبقة. 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 الأرصدة 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% تقريباً من معدل كفاية رأس المال وسيتم نقل الأثر على مدى خمس سنوات وفقاً 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 الأخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً. خلال السنة المنهية 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 خصوصاً في السنة الأولى من التطبيق.

الرقابة والحوكمة

يتم حالياً 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 لايتوقع 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 أية 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 الاولى 1439 هجرية الموافق 06 فبراير 2018م.