

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تتضمن على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨).

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد مجلس أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الدولي ("قواعد المجلس") وكذلك وفقاً لمتطلبات القواعد الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات تلك القواعد وكذلك قواعد المجلس. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

أمور المراجعة الرئيسية:

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

المخاطر	أمر المراجعة الرئيسي	رد المراجعة
الانخفاض في قيمة التمويل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي التمويل ٧١,٢٥٨ مليون ريال سعودي، تم تجنب مخصص انخفاض في القيمة مقابله قدره ٩٤٦ مليون ريال سعودي. يشمل هذا الانخفاض على انخفاض مقابل تمويل محدد وجماعي مسجل على أساس المحفظة من خلال استخدام نماذج. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأنه يتطلب من المصرف اجراء أحكام معقدة وغير موضوعية وافتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت اثبات هذا الانخفاض. وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في قيمة التمويل ما يلي: ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والطرق والأحكام المستخدمة في احتساب الانخفاض في قيمة تمويل محدد. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محافظ التمويل واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. ○ تقييم تعرض المصرف لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد ومراقبة كلا من الانخفاض المحدد والجماعي. لقد قمنا باختبار عينة من 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. بالنسبة للانخفاض في التمويل الذي تم احتسابه بشكل فردي، فقد اعتبرنا الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة من الضمانات المتعلقة... الخ. فيما يتعلق بنماذج تقييم الانخفاض الجماعي المستخدمة من قبل المصرف، من بين إجراءات أخرى قمنا باختبار: ● استخراج البيانات التاريخية من الأنظمة ذات الصلة. ● الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد والخسارة الناتجة في حال التعثر وتحليل عدد أيام التأخر في السداد ... الخ المستخدم في النماذج. ● عمليات الاحتساب المتبعة في النماذج على أساس العينة.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

(تتمة)

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإثراء
(شركة مساهمة سعودية)
أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

المخاطر	أمر المراجعة الرئيسي	رد المراجعة
الانخفاض في قيمة التمويل	يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ز) حول القوائم المالية الموحدة والإيضاح ٣ (ح) والذي يتضمن 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.	فيما يتعلق بتقييم التمويل بشكل فردي فقد اخترنا عينة من التمويل الممنوح للصناعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى نتأكد من تقييم عمليات تقييم الانخفاض في قيمة التمويل التي أجرتها الإدارة.
الزكاة	استلم المصرف من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") مطالبات للسنوات حتى عام ٢٠١١ والتي تتضمن مطالبات إضافية تبلغ ٢٧١ مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية لأن الهيئة اعتبرت بعض الموجودات التي تحقق إيرادات بما في ذلك موجودات الإجارة المملوكة للمصرف غير قابلة للخصم لغرض احتساب الوعاء الزكوي والذي أدى إلى زيادة الالتزام الزكوي. اعترض المصرف فردياً وبشكل جماعي مع بنوك أخرى في المملكة العربية السعودية على هذا التفسير الصادر عن الهيئة لاعتبار هذه المعالجة غير منصفة مقارنة مع قطاعات أخرى. تم تصعيد الأمر إلى لجنة الاستئناف العليا ولا يمكن توقع نتيجة هذا الأمر في هذه المرحلة. ومع ذلك قام المصرف بعمل مخصص للمطالبات الإضافية بالكامل.	- قمنا بمراجعة المراسلات التي تمت بين المصرف والهيئة ومستشاري الزكاة لدى المصرف. - قمنا بفحص المسائل المختلف عليها بحسب معرفتنا بأنظمة الزكاة وقمنا بتقييم الأدلة المتاحة والنظر ما إذا كان يتوجب عمل مخصص إضافي. - قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة التنفيذية بالمصرف للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج اتصالهم مع الجهات الحكومية المسؤولة ذات العلاقة. - قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمصرف.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
	إن معالجة البنود المذكورة أعلاه في احتساب الزكاة (الذي نتج عنه مطالبات زكوية إضافية) غير مؤكدة إلى أن يتم التوصل إلى حل مع الهيئة. وبناءً عليه، تقوم الإدارة بإجراء الأحكام بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية الذي يعتمد على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة. يقوم المصرف بعمل مخصصات عندما يكون هناك تقدير يمكن الاعتماد عليه بشأن التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد تمثل المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، يعتبر المصرف حالياً تدفق الموارد احتمال بعيد وبناءً عليه لم يتم بعمل مخصص للالتزام الإضافي. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي كونه غير موضوعي وأن المبالغ المتضمنة جوهرية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ر) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح (٢١) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بها.	الزكاة

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية للافتراضات أثناء تطبيقها بثبات والمستويات وذلك لإجراء التسويات على العائد الفعلي للتمويل الذي تم استلام أتعابه. قمنا بتقييم الافتراضات المستخدمة والمستويات الموضوعية من قبل المصرف لتسجيل أتعاب الخدمات المصرفية على التمويل. حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات على دخل أتعاب الخدمات المصرفية. • قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة. • قمنا بتقييم تقديرات الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات المستخدمة على إثبات دخل أتعاب الخدمات المصرفية.	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 إثباتها كتسوية على العائد الفعلي ضمن الدخل من الاستثمار والتمويل. ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي هي ذات مبالغ أتعاب غير جوهرية، يتم تسوية مبالغ الأتعاب على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق مستويات وافتراضات معينة. 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. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (هـ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بأتعاب الخدمات المصرفية والايضاح رقم (١٨) حول تفصيل أتعاب الخدمات المصرفية.	أتعاب الخدمات البنكية

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

المخاطر	أمر المراجعة الرئيسي	رد المراجعة
تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	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 الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. عدم التأكد في التقدير لهذه الأدوات التي لا يتم تداولها في سوق نشط وطرق التقويم الداخلي باستخدام: • مدخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (أي المستوى ٢ استثمارات) و • مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي المستوى ٣ أدوات) يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات ضمن المستوى ٣ على وجه الخصوص. 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. يعتبر تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع التي يقيتها المصرف للبيع من فئات المستويين ٢ و ٣ أمر مراجعة رئيسي بسبب درجة التعقيد المستخدمة في تقييم تلك الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي تقوم بها الإدارة. 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.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بتقييم طرق وملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع. 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.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم المتداولة و/أو أي تعثر في سندات/صكوك الشركات. بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ: - تقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. - تقييم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. - اختبار التكاليف وعمليات التقييم، و - الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة تملكها للتأكد فيما إذا كان الاستثمار يفي بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. وبالنسبة للصكوك وأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقييم الملاءمة الائتمانية لأطراف الأخرى والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه الاستثمارات.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى المصرف استثمارات متاحة للبيع قدرها ٣,١ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على صكوك وصناديق استثمارية وأسهم والتي تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع الحرجة السائدة في السوق و/أو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. لتقييم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لمستوى أقل من التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لمستوى أقل من التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن تحديد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً يتطلب إيداء أحكام. وللتأكد من الانخفاض جوهرياً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية عند تسجيلها مبدئياً. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمراً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية أقل من التكلفة الأصلية عند تسجيلها المبدئي. بخصوص الصكوك وأخرى، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للجهة المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقييم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة إيداء أحكام هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ج) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المكتتاه لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ٢ (د) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين (٢٥) و(٢٦) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٦، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها تحتوي على تحريف جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام التي تنطبق من نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري سواء كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعتبر جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

**كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

• الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي تم اعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة أو القوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق، بشكل معقول، المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

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



خليل إبراهيم أسديس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١

١٥ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(١٢ فبراير ٢٠١٧)



مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
5,132,787	7,105,665	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,092,085	17,641,780	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,473,366	6,157,341	6	استثمارات ، صافي
57,005,577	70,311,948	7	تمويل، صافي
1,629,004	1,737,818	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,391,711	1,775,308	9	موجودات أخرى
88,724,530	104,729,860		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

2,264,088	2,431,804	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,694,524	80,612,226	11	ودائع العملاء
2,413,757	2,507,370	12	مطلوبات أخرى
70,372,369	85,551,400		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
1,381,050	1,756,618	14	احتياطي نظامي
(10,477)	68,141		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
36,450	11,592		احتياطيات أخرى
1,312,702	1,666,469		أرباح مبقاة
787,057	787,048	21	أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(111,408)	15	أسهم خزينة
18,352,161	19,178,460		إجمالي حقوق المساهمين
88,724,530	104,729,860		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

2015	2016		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
2,547,138	3,385,114	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(268,452)	(833,797)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,278,686	2,551,317	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
620,009	615,241	18	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
94,223	120,560		أرباح تحويل عملات، صافي
			خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل،
(17,704)	(1,243)		صافي
64,890	20,945		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
22,172	19,737		دخل توزيعات أرباح
465	1,244		دخل العمليات الأخرى
3,062,741	3,327,801		إجمالي دخل العمليات
669,975	755,347	19	رواتب ومزايا الموظفين
127,841	144,621		إيجارات ومصاريف مباني
160,659	163,920	8	استهلاك وإطفاء
315,625	435,910		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
196,173	195,154	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
111,592	117,657	6.1	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,581,865	1,812,609		إجمالي مصاريف العمليات
1,480,876	1,515,192		صافي دخل العمليات
(10,900)	(12,921)	6.3, 6.4	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
1,469,976	1,502,271		صافي دخل السنة
0.99	1.01	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال)

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية
1,469,976	1,502,271
(19,012)	(18,095)
29,629	96,713
1,480,593	1,580,889

صافي دخل السنة
إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
الدخل الموحدة في الفترات القادمة:

الموجودات المالية المتاحة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي القيمة المحولة لقائمة الدخل الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي



بآلاف الريالات السعودية

2016	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة		الأرباح المبقاة	أرباح		الإجمالي
				للإستثمارات المتاحة للبيع	العدالة		مقترح توزيعها	أسهم خزينة	
		15,000,000	1,381,050	(10,477)	36,450	1,312,702	787,057	(154,621)	18,352,161
	الرصيد في بداية السنة								
	صافي دخل السنة	-	-	-	-	1,502,271	-	-	1,502,271
	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(18,095)	-	-	-	-	(18,095)
	صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	96,713	-	-	-	-	96,713
	اجمالي الدخل الشامل			78,618		1,502,271	-	-	1,580,889
	المحول إلى الاحتياطي النظامي	14	375,568	-	-	(375,568)	-	-	-
	أرباح مقترح توزيعها	21	-	-	-	(787,048)	787,048	-	-
	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015م	-	-	-	-	-	(787,057)	-	(787,057)
	احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	-	-	(24,858)	14,112	-	-	(10,746)
	صافي التغير في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	43,213	43,213
	الرصيد في نهاية السنة	15,000,000	1,756,618	68,141	11,592	1,666,469	787,048	(111,408)	19,178,460

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

عضو مجلس الادارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

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

توجد الإيضاحات 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

2015	2016	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
بآلاف الريالات السعودية			صافي دخل السنة
1,469,976	1,502,271		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
160,659	163,920	8	استهلاك وإطفاء
(54)	940		مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
18,491	11,873		خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(22,172)	(19,737)		دخل توزيعات أرباح
196,173	195,154		مخصص انخفاض قيمة التمويل
111,592	117,657		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
13,444	3,711	32	احتياطي برامج أسهم الموظفين
10,900	12,921	6.3, 6.4	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
1,959,009	1,988,710		
(487,489)	(1,038,768)		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(4,288,046)	2,776,711		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,467,756	252,192		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(3,189,510)	(13,501,525)		استثمارات
(547,977)	(382,070)		تمويل
			موجودات أخرى
2,231,428	167,716		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
6,150,984	14,917,702		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(949,744)	93,613		ودائع العملاء
2,346,411	5,274,281		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(246,149)	(273,729)	8	الأنشطة الاستثمارية:
118	55		شراء ممتلكات ومعدات
22,172	18,210		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(223,859)	(255,464)		توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	28,756		الأنشطة التمويلية:
(1,081,108)	(787,057)		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(1,081,108)	(758,301)		توزيعات الأرباح و الزكاة المدفوعة
1,041,444	4,260,516		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
10,066,103	11,107,547		صافي الزيادة في النقد و ما يماثله
11,107,547	15,368,063	22	النقد وما يماثله في بداية السنة
2,377,400	3,140,466		النقد وما يماثله في نهاية السنة
213,815	680,654		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
(19,103)	(18,095)		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل

معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 76 فرعاً (69 فرعاً في عام 2015م) 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

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

(ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا برامج الأسهم التحفيزية للموظفين والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها باستخدام القيمة العادلة.

يتم عرض الحسابات في قائمة المركز المالي 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)، والمخصصات (3م)، والاستهلاكات (3ط)، وفي قياس القيم الاكتوارية (3ق)، 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 2015م فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2016م:

المعيار و التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية - 10 " القوائم المالية الموحدة"، والمعيار رقم 12 "الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمار في منشآت زميلة"	يناير 2016م	توضح تعديلات المعيار الاعفاءات من تقديم قوائم مالية موحدة في الحالات التي تكون فيها "المنشأة الأم" منشأة تابعة لمنشأة أخرى مستثمرة، وعندما تقيّم المنشأة المستثمرة منشأتها التابعة بالقيمة العادلة. يسمح معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر عند المحاسبة عن استثماراته بطريقة حقوق الملكية، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لحصته في الشركة التابعة.
المعيار الدولي للتقارير المالية - 11 " الترتيبات المشتركة"	يناير 2016م	يتطلب المعيار تطبيق جميع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-3 "تجميع الأعمال" عند امتلاك حصة في نشاطات العمليات المشتركة.
معيار المحاسبة الدولي-1 " عرض القوائم المالية"	يناير 2016م	تعطي التعديلات توضيحات إضافية لجوانب محددة في الأهمية النسبية، كما وضعت التعديلات متطلبات محددة للعرض والافصاح في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي-16 " الممتلكات والآلات والمعدات" والمعيار رقم 38 "الأصول غير الملموسة"	يناير 2016م	تمنع التعديلات في المعيار استخدام طريقة معدل العائد لاحساب استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات.

توضح التعديلات في المعيار أن عقد الخدمة الذي يتضمن رسوم خدمات من الممكن يتضمن ارتباطات مستمرة. تقوم المنشأة بمراجعة طبيعة هذه الرسوم والترتيبات لتقييم مدى الحاجة للافصاح بموجب متطلبات معيار التقارير الدولية رقم 7 على ان تطبق هذه المراجعة بأثر رجعي. كما وضحت التعديلات في المعيار متطلبات الافصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ، إلا في الحالات التي يعطي فيها الافصاح معلومات محدثة مهمة تتعلق بما تم الافصاح عنه في أحدث قوائم مالية سنوية.	يناير 2016م	المعيار الدولي للتقارير المالية - 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"
توضح التعديلات قواعد محددة لتقييم سندات الشركات عالية الجودة على أساس العملة المقوم بها الالتزام.	يناير 2016م	معيار المحاسبة الدولي-19 "منافع الموظفين"

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

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2017م وما يليها من سنوات (إيضاح رقم 36).

نورد فيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة:

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة، وفي جميع الحالات الأخرى يتم 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 أثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

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

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

يشمل صافي الدخل/(الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة، والأرباح، و توزيعات الأرباح، و فروق تبادل العملات الأجنبية.

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 اجراء 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.

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 الموحدة كإيرادات شاملة أخرى يتم اثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

وهي مرابحات البضائع المقتناه بالتكلفة المطفأة . و تثبت تلك الاستثمارات في الأصل بالتكلفة متضمنة تكاليف الشراء والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقا بالتكلفة المطفأة مطروحا منها الانخفاض في قيمة الاستثمارات إن وجد.

الاستحقاق تاريخ حتى بها المحتفظ الإستثمارات

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 لاحقا بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي. عند الغاء الاثبات، يتم تسجيل أي مكاسب أو خسائر في جانب الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي التي يمارس المصرف تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. تتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم، في الأصل، إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة، وتعديل قيمة الاستثمار لاحقا 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 اضافية، 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 التحكم على أحد المشاريع وما يترتب على ذلك من حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. تتم المحاسبة عن المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

ز (التمويل

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

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

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المراقبة، 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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

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 إثبات خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات الأصل بالدفاتر و يتم إثبات أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد إثبات الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط . وعند التوقف عن إثبات تلك الموجودات، يتم تحويل جميع الإيرادات والخسائر التي سبق إثباتها في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة لتلك السنة.

بالنسبة للصكوك و 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 :

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

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من الشهر الذي تمت فيه إضافة الأصل وحتى الشهر الذي يسبق استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

ي (العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الاثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي إنخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ك (المطلوبات المالية

يتم، مبدئياً، 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 اي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة التمويل".

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

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 أو انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل:

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

ص (الدفعات على أساس الأسهم:

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين. تقاس تكلفة 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 الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

ش (أسهم الخزينة

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

ت (خدمات ادارة الاستثمار

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

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

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,612,612	1,933,052	نقد في الصندوق
3,384,223	4,422,991	وديعة نظامية
-	643,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
497	1,969	حسابات جارية
135,455	104,653	أخرى
5,132,787	7,105,665	الإجمالي

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015	2016	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
204,710	372,459	حسابات جارية
16,887,375	17,269,321	1.5 مرابحات ووكالات مع البنوك
17,092,085	17,641,780	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

2015	2016	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,252,945	2,906,726	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
1,921,688	3,084,561	1.6 استثمارات متاحة للبيع
89,167	68,246	2.6 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
98,837	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
87,629	81,029	3.6 استثمار في شركة زميلة
23,100	16,779	4.6 استثمار في مشاريع مشتركة
6,473,366	6,157,341	الإجمالي

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,072,102	2,204,475	مكوك
369,997	168,337	أسهم
479,589	711,749	أخرى
1,921,688	3,084,561	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 226.4 مليون ريال سعودي (2015م: 37.7 مليون ريال سعودي) في صناديق استثمارية تعمل خارج المملكة العربية السعودية. خلال العام المالي 2015م، قام المصرف بإثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بنحو 118 مليون ريال (2015: 94.5 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 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 450 مليون ريال سعودي، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433 هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,753	87,629	الرصيد في بداية السنة
71,876	-	استثمار خلال السنة
(9,000)	(6,600)	الحصة في خسائر السنة
87,629	81,029	الإجمالي

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في البيان أعلاه كما في 31 ديسمبر 2016م بمبلغ 244.3 مليون ريال (2015م: 311 مليون ريال).

يلخص البيان التالي المعلومات المالية للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية مدققة متوفرة.

2015	2016	
مدققة	غير مدققة	
(بآلاف الريالات السعودية)		
574,992	792,454	إجمالي الموجودات
262,066	499,989	إجمالي المطلوبات
312,926	292,465	إجمالي حقوق المساهمين
64,594	104,509	إجمالي الدخل
86,506	123,870	إجمالي المصروفات

4.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال (25%) 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 6.3 مليون ريال (2015: 1.9 مليون ريال).

5.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,252,945	2,906,726	استثمارات ذات عائد ثابت
1,170,938	2,204,475	استثمارات ذات عائد متغير
454,271	229,428	أسهم شركات
595,212	816,712	أخرى
6,473,366	6,157,341	الإجمالي

6.6- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,392,074	2,906,726	حكومية وشبه حكومية
-	43,909	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,081,292	3,206,706	شركات
6,473,366	6,157,341	الإجمالي

7.6 - تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,252,945	2,906,726	استثمارات مع جهات حكومية
1,170,938	2,204,475	استثمارات من الدرجة الأولى
1,049,483	1,046,140	أسهم شركات وأخرى
6,473,366	6,157,341	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)					
2016	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	الانخفاض في القيمة	مخصص الصافي
افراد	14,136,673	450,937	14,587,610	(277,067)	14,310,543
شركات	56,575,205	94,698	56,669,903	(94,698)	56,575,205
الإجمالي	70,711,878	545,635	71,257,513	(371,765)	70,885,748
مخصص جماعي					(573,800)
التمويل، صافي					70,311,948

(بآلاف الريالات السعودية)					
2015	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	الانخفاض في القيمة	مخصص الصافي
افراد	13,141,383	334,092	13,475,475	(221,077)	13,254,398
شركات	44,186,006	94,698	44,280,704	(47,349)	44,233,355
الإجمالي	57,327,389	428,790	57,756,179	(268,426)	57,487,753
مخصص جماعي					(482,176)
التمويل، صافي					57,005,577

(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 مجنبه 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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات إئتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية ، ولأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج موديز لتحليل المخاطر (MRA) ، و يمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل المملكة العربية السعودية. يعطي نظام التصنيف الداخلي للمخاطر مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة (PDs) .

تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية و الرقم (10) لأدنى جودة ائتمانية. و كجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل. قام المصرف باختبار وتقييم نظام موديز

لتحليل المخاطر، وبناء على النتائج، تمت موازنة نطاقات تسجيل النقاط مع درجات التقييم واحتمالات التعثر المصاحبة لها.

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

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

مقياس المصرف للمخاطر	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	2016	2015
		(بآلاف الريالات السعودية)	
1 - 4	استثمارات من الدرجة الأولى	25,299,413	24,318,833
5 - 6	استثمارات دون الدرجة الأولى	30,964,038	19,593,193
7	استثمارات تحت المتابعة	262,028	-
		56,525,479	43,912,026
	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	14,114,230	13,122,934
		70,639,709	57,034,960
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 (5-6) 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)

2016	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
من 1-30 يوماً	14,951	28,457	43,408
من 31-90 يوماً	7,492	3,212	10,704
من 91-180 يوماً	-	5,991	5,991
أكثر من 180 يوماً	-	12,066	12,066
الإجمالي	22,443	49,726	72,169

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	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 الأفراد
11,032,325	-	-	11,032,325	تجارة
5,807,976	-	-	5,807,976	أخرى
70,885,748	(371,765)	545,635	70,711,878	
(573,800)				مخصص جماعي
70,311,948				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

2015	التمويل العامل	التمويل غير العامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
حكومية وشبه حكومية	5,938,485	-	-	5,938,485
تصنيع	7,200,931	-	-	7,200,931
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	121,996	-	-	121,996
بناء، إنشاءات وعقارات	12,985,918	94,698	(47,349)	13,033,267
خدمات	3,167,578	-	-	3,167,578
تعددين	281,497	-	-	281,497
زراعة	260,508	-	-	260,508
تمويل الافراد	13,141,383	334,092	(221,077)	13,254,398
تجارة	7,993,614	-	-	7,993,614
اخرى	6,235,479	-	-	6,235,479
	57,327,389	428,790	(268,426)	57,487,753
			(482,176)	
				57,005,577

مخصص جماعي
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 99,314 مليون ريال سعودي (2015: 81,174 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات .

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,409,001	1,493,611	أقل من سنة
7,569,033	12,469,605	من سنة إلى 5 سنوات
19,476,295	18,789,715	أكثر من 5 سنوات
28,454,329	32,752,931	إجمالي مستحقات عقود الإجارة
(7,559,847)	(8,567,287)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة
(11,425)	(24,041)	مخصص خاص
20,883,057	24,161,603	صافي المستحقات من الإجارة

(بآلاف الريالات السعودية)

التكلفة	أراضي ومباني	تحسينات المباني المستأجرة	أثاث ومعدات	الاجمالي 2016	الاجمالي 2015
الرصيد في بداية السنة	941,986	320,641	1,247,250	2,509,877	2,263,818
الإضافات	120,354	60,111	93,264	273,729	246,149
الاستبعادات	-	(19)	(4,012)	(4,031)	(90)
الرصيد في نهاية السنة	1,062,340	380,733	1,336,502	2,779,575	2,509,877
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	43,139	135,841	701,893	880,873	720,240
المحمل للسنة	11,618	31,787	120,515	163,920	160,659
الاستبعادات	-	(4)	(3,032)	(3,036)	(26)
الرصيد في نهاية السنة	54,757	167,624	819,376	1,041,757	880,873
صافي القيمة الدفترية					
في 31 ديسمبر، 2016	1,007,583	213,109	517,126	1,737,818	
صافي القيمة الدفترية					
في 31 ديسمبر، 2015	898,847	184,800	545,357		1,629,004

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2016م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 178 مليون ريال (2015م: 172 مليون ريال).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

موجودات خاصة بتقنية المعلومات	ملموسة	غير ملموسة	الاجمالي
التكلفة	513,051	684,875	1,197,926
الاستهلاك/ الاطفاء المتراكم	(298,792)	(403,976)	(702,768)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2016	214,259	280,899	495,158
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015	220,016	302,934	522,950

9- موجودات أخرى

2015	2016		
(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
42,251	40,584		إيجارات مدفوعة مقدماً
14,130	8,827		دفعات مقدمة للموردين
255,914	389,229	1.9	عقارات أخرى
51,467	49,105		مصاريف مدفوعة مقدماً
1,027,949	1,287,563		أخرى
1,391,711	1,775,308		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

2015	2016		
(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
11,000	-		حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,213,811	2,364,079	1.10	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
39,277	67,725		أخرى
2,264,088	2,431,804		الإجمالي

1.10 تمثل المرابحات ، مرابحات وكالات مع البنوك.

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2015	2016	ايضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
35,770,209	43,560,127		ودائع تحت الطلب
29,262,103	36,434,224	1.11	استثمارات عملاء لأجل
662,212	617,875	2.11	حسابات عملاء أخرى
65,694,524	80,612,226		الإجمالي

1.11 تمثل المرباحات ومرباحات العملاء

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,604,774	2,971,917	ودائع تحت الطلب
1,679,009	271,864	استثمارات عملاء لأجل
140,824	46,528	حسابات عملاء أخرى
4,424,607	3,290,309	الإجمالي

12- مطلوبات أخرى

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
230,447	286,227	مصاريف مستحقة الدفع
938,265	923,305	شيكات صادرة
173,027	167,551	ذمم دائنة
746,109	813,344	إيجارات مقبوضة مقدماً
325,909	316,943	أخرى
2,413,757	2,507,370	الإجمالي

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2015م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
2015	2016	
10.71	10.81	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00	10.00	صندوق الاستثمارات العامة
5.10	5.10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
74.19	74.09	العموم وأخرى
100.00	100.00	الإجمالي

14 – الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 375.6 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2015م : 367.5 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

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

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2016م و 2015م.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2016م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 135.6 مليون ريال (2015م : 110.3 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 والاعتمادات

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

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

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، و ضمانات، و خطابات 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	2016
867,679	1,044,056	218,547	-	2,130,282	اعتمادات مستندية
568,489	1,783,492	5,280,948	53,257	7,686,186	خطابات ضمان
193,654	23,460	-	-	217,114	قبولات
-	746,037	-	-	746,037	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
1,629,822	3,597,045	5,499,495	53,257	10,779,619	الإجمالي

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

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
14,958	9,746	حكومية وشبه حكومية
11,507,890	9,508,041	شركات
1,294,889	1,261,832	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
12,817,737	10,779,619	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2016م مبلغ 32,431 مليون ريال (2015م: 23,950 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:

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,226	6,005	أقل من سنة واحدة
146,698	128,658	من سنة إلى 5 سنوات
260,181	250,566	أكثر من 5 سنوات
409,105	385,229	الإجمالي

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الدخل من الاستثمارات و التمويل:
26,112	40,446	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
21,444	58,848	استثمارات في مكوك
96,419	268,226	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,403,163	3,017,594	تمويل
2,547,138	3,385,114	الإجمالي
		عائد على استثمارات لأجل
(262,111)	(803,188)	استثمارات عملاء لأجل
(6,341)	(30,609)	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
(268,452)	(833,797)	إجمالي
2,278,686	2,551,317	

2015	2016
(بآلاف الريالات السعودية)	
231,934	100,780
76,219	97,934
253,585	311,715
173,168	261,081
734,906	771,510
(112,106)	(145,569)
(2,791)	(10,700)
620,009	615,241

الدخل من :-

تمويل شركات واستشارات

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							
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016		
											مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
9,048	21,102	-	9,649	9,048	11,453	28,405	31,113	15	16		موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
35,218	44,739	-	13,665	35,218	31,074	155,744	171,922	477	517		موظفون يقومون بأدوار رقابية
9,779	12,919	-	4,446	9,779	8,473	48,530	52,299	131	145		موظفون آخرون
54,703	55,863	-	14,346	54,703	41,517	287,404	304,755	1,327	1,478		موظفون بعقود خارجية (يقومون بأد المخاطر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		المجموع
108,748	134,62	-	42,106	108,748	92,517	520,083	560,089	1,950	2,156		التعويض المتغير المستحق
						93,158	103,657			مزاي موظفين اخرى	
						56,734	91,601			الإجمالي	
108,748	134,62	-	42,106	108,748	92,517	669,975	755,347	1,950	2,156		

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 وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف و مع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء. يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات و المكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

20 - ربح السهم

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

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

2015	2016	2015	2016	
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
0.50	0.50	745,033	744,978	أرباح مقترحة توزيعها، صافي بعد حسم الزكاة (5%)
0.03	0.03	42,024	42,070	الزكاة المقدرة للسنة
0.53	0.53	787,057	787,048	إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى نهاية العام 2015م للهيئة العامة للزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2011م والذي طالبت فيه مصلحة الزكاة والدخل بفروقات زكوية بلغت نحو 271 مليون ريال ، علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن اختلاف احتساب المصلحة لبعض بنود الموجودات في الوعاء الزكوي ، وقدم المصرف اعتراضاً بموجب النظام على الربط الزكوي المذكور أعلاه. يجري حالياً التنسيق مع الهيئة لإكمال الربط الزكوي للأعوام من 2012م وحتى العام 2015م وقد ينتج عن الربط مطالبات بفروقات زكوية إضافية.

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م نحو 42 مليون ريال (2015م: 42 مليون ريال) وتم حسمها من إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها للسنة.

22 - النقد و ما يماثله

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,612,612	1,933,052	نقد في الصندوق
135,952	749,622	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
9,358,983	12,685,389	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,107,547	15,368,063	تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء الإجمالي

23 – التزامات منافع الموظفين

1.23 وصف موجز:

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

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
71,167	90,257	الالتزامات مقابل منافع محددة بداية العام
23,145	29,096	تكلفة الخدمة الحالية
4,270	5,415	تكلفة العمولات
(5,514)	(6,366)	المنافع المدفوعة
(2,811)	11,575	خسائر/(عوائد) غير مسجلة (محسوبة بطرق اكتوارية)
90,257	129,977	الالتزامات مقابل منافع محددة نهاية العام

بلغت تكلفة الخدمة الحالية خلال العام 46.1 مليون ريال (2015م: 24.6 مليون ريال).

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

2015	2016	
6% للسنة	5.50% للسنة	معدل الخصم
5% للسنة	5% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

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

4.23 حساسية الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي حساسية تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2016م لمعدل الخصم (5.50%) ، معدل زيادة رواتب الموظفين (5%) ، افتراضات الانسحاب ومعدل الوفيات:

(بآلاف الريالات السعودية)			
الأثر على منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
1%	(14,338)	17,226	معدل الخصم
1%	17,137	(14,526)	زيادة الرواتب
20%	(103)	30	معدل الانسحاب
20%	13	(12)	معدل الوفيات

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

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 تقويم أدائها.

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

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجحات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2016	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,590,090	57,566,502	29,124,646	448,622	104,729,860
إجمالي المطلوبات	50,956,498	22,715,037	11,832,092	47,773	85,551,400
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,134,751	1,324,352	920,529	5,482	3,385,114
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(222,464)	(126,565)	(484,768)	-	(833,797)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	912,287	1,197,787	435,761	5,482	2,551,317
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي	223,385	242,798	130,045	180,256	776,484
إجمالي دخل العمليات	1,135,672	1,440,585	565,806	185,738	3,327,801
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	66,180	128,974	-	-	195,154
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	117,657	-	117,657
استهلاك وإطفاء	80,348	54,825	27,841	906	163,920
مصاريف العمليات الأخرى	728,393	356,547	173,974	76,964	1,335,878
إجمالي مصاريف العمليات	874,921	540,346	319,472	77,870	1,812,609
صافي دخل العمليات	260,751	900,239	246,334	107,868	1,515,192
الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(12,921)	-	(12,921)
صافي الدخل	260,751	900,239	233,413	107,868	1,502,271



(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2015
88,724,530	323,842	27,554,100	45,380,329	15,466,259	إجمالي الموجودات
70,372,369	39,447	21,736,056	6,656,017	41,940,849	إجمالي المطلوبات
2,547,138	1,468	493,351	1,096,499	955,820	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(268,452)	-	(162,668)	(11,246)	(94,538)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,278,686	1,468	330,683	1,085,253	861,282	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
784,055	131,683	122,186	349,763	180,423	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
3,062,741	133,151	452,869	1,435,016	1,041,705	إجمالي دخل العمليات
196,173	-	-	140,393	55,780	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
111,592	-	94,519	17,073	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
160,659	763	29,903	49,103	80,890	استهلاك وإطفاء
1,113,441	65,268	155,357	275,555	617,261	مصاريف العمليات الأخرى
1,581,865	66,031	279,779	482,124	753,931	إجمالي مصاريف العمليات
1,480,876	67,120	173,090	952,892	287,774	صافي دخل العمليات
(10,900)	-	(10,900)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,469,976	67,120	162,190	952,892	287,774	صافي الدخل

2016

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
3,327,801	185,738	10,778	2,373,350	757,935	الإيرادات من: نشاط خارجي
-	-	555,028	(932,765)	377,737	نشاط القطاعات
3,327,801	185,738	565,806	1,440,585	1,135,672	إجمالي دخل العمليات

2015

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	766,926	2,059,583	103,081	133,151	3,062,741
نشاط القطاعات	274,779	(624,567)	349,788	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,041,705	1,435,016	452,869	133,151	3,062,741

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2016	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	14,543,457	57,074,314	29,123,119	448,621	101,189,511
التعهدات و الالتزامات المحتملة	-	10,779,619	-	-	10,779,619
الاجمالي	14,543,457	67,853,933	29,123,119	448,621	111,969,130

(بآلاف الريالات السعودية)					
2015	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	13,101,711	43,441,293	26,680,108	323,842	83,546,954
التعهدات و الالتزامات المحتملة	-	12,817,737	-	-	12,817,737
الاجمالي	13,101,711	56,259,030	26,680,108	323,842	96,364,691

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

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 الإفصاحات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز ، و الإدارة اليومية للحسابات، و اكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها. 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 التركيز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2016		
							الموجودات المالية
7,105,665	-	-	-	7,105,665			نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
372,459	272,282	81,256	18,870	51			حسابات جارية
17,269,321	-	660,600	8,589,854	8,018,867			مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي							
3,084,561	25,571	13,258	-	3,045,732			استثمارات متاحة للبيع
68,246	-	-	-	68,246			استثمارات مدرجة بالقيمة
-	-	-	-	-			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 الأخرى							
67,725	836	-	36,947	29,942			تحت الطلب
2,364,079	-	-	210,302	2,153,777			استثمارات لأجل
ودائع العملاء							
44,178,002	-	-	-	44,178,002			ودائع تحت الطلب
36,434,224	-	-	-	36,434,224			استثمارات عملاء لأجل
1,694,026	-	-	-	1,694,026			مطلوبات أخرى
84,738,056	836	-	247,249	84,489,971			إجمالي المطلوبات المالية

					التعهدات والالتزامات
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

(بآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2015		
							الموجودات المالية
5,132,787	-	-	-	5,132,787			نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
204,710	7,602	187,995	9,078	35			حسابات جارية
16,887,375	-	793,700	10,712,400	5,381,275			مراوبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي							
1,921,688	24,431	13,302	-	1,883,955			استثمارات متاحة للبيع
89,167	-	-	-	89,167			استثمارات مدرجة بالقيمة
98,837	-	-	-	98,837			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,363,674	-	-	-	4,363,674			أخرى
تمويل ، صافي							
13,207,535	-	-	-	13,207,535			الأفراد
43,798,042	-	-	-	43,798,042			الشركات
1,283,863	-	-	-	1,283,863			موجودات أخرى
86,987,678	32,033	994,997	10,721,478	75,239,170			إجمالي الموجودات المالية
							المطلوبات المالية
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى							
50,277	39,065	211	-	11,001			تحت الطلب
2,213,811	-	-	1,413,482	800,329			استثمارات لأجل
ودائع العملاء							
36,432,421	-	-	-	36,432,421			ودائع تحت الطلب
29,262,103	-	-	-	29,262,103			استثمارات عملاء لأجل
1,667,648	-	-	-	1,667,648			مطلوبات أخرى
69,626,260	39,065	211	1,413,482	68,173,502			إجمالي المطلوبات المالية

					التعهدات والالتزامات المحتملة
2,180,524	-	-	-	2,180,524	اعتمادات مستندية
9,419,598	-	-	-	9,419,598	خطابات ضمان
651,366	-	-	-	651,366	قبولات
566,249	-	-	-	566,249	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
5,910,519	-	-	-	5,910,519	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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 كربح 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 التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الحساسية لمعدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل 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						2016
الزيادة /النقص بنقاط الأساس	حساسية صافي الدخل	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
10+	16,165	(855)	(16,723)	(56,265)	(7,731)	(81,574)
10-	(16,165)	855	16,723	56,265	7,731	81,574

حساسية حقوق الملكية						2015
الزيادة /النقص بنقاط الأساس	حساسية صافي الدخل	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
10+	17,190	(1,407)	(12,230)	(45,090)	(8,057)	(66,784)
10-	(17,190)	1,407	12,230	45,090	8,057	66,784

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)

2016	خلال 3 اشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	اكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بأرباح	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	7,105,665	7,105,665
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	372,459	372,459
مرابحات ووكالات مع بنوك	14,461,217	1,383,855	1,424,249	-	-	17,269,321
استثمارات، صافي						
استثمارات متاحة للبيع	-	2,204,475	-	-	880,086	3,084,561
استثمارات مدرجة بالقيمة	-	-	-	-	68,246	68,246
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
أخرى	1,901,503	-	1,005,223	-	97,808	3,004,534
تمويل، صافي						
الأفراد	1,526,358	3,204,431	8,258,436	1,269,455	-	14,258,680
الشركات	17,341,361	26,416,049	12,019,098	276,760	-	56,053,268
ممتلكات و معدات ،صافي	-	-	-	-	1,737,818	1,737,818
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,775,308	1,775,308
إجمالي الموجودات	35,230,439	33,208,810	22,707,006	1,546,215	12,037,390	104,729,860

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	حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
10,779,619		53,257	5,499,495	3,597,045	1,629,822	حساسية 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

(بآلاف الريالات السعودية)

2015	خلال 3 اشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	اكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بأرباح	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	5,132,787	5,132,787
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	204,710	204,710
مرابحات ووكالات مع بنوك	12,134,828	1,791,467	2,961,080	-	-	16,887,375
استثمارات، صافي						
استثمارات متاحة للبيع	-	1,072,102	-	-	849,586	1,921,688
استثمارات مدرجة بالقيمة	-	-	-	-	89,167	89,167
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	98,837	-	-	-	98,837
أخرى	3,752,412	500,532	-	-	110,730	4,363,674
تمويل، صافي						
الأفراد	1,792,698	3,884,888	6,200,514	1,329,436	-	13,207,536
الشركات	12,391,907	19,577,067	11,352,495	476,572	-	43,798,041
ممتلكات و معدات ،صافي	-	-	-	-	1,629,004	1,629,004
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,391,711	1,391,711
إجمالي الموجودات	30,071,845	26,924,893	20,514,089	1,806,008	9,407,695	88,724,530
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	50,277	50,277
استثمارات لأجل	2,213,811	-	-	-	-	2,213,811
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	36,432,421	36,432,421
استثمارات عملاء لأجل	16,481,051	6,310,094	6,470,958	-	-	29,262,103
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,413,757	2,413,757
حقوق المساهمين	-	-	-	-	18,352,161	18,352,161
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	18,694,862	6,310,094	6,470,958	-	57,248,616	88,724,530

	(47,840,921)	1,806,008	14,043,131	20,614,799	11,376,983	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
12,817,737		35,893	6,840,912	3,516,531	2,424,401	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		1,841,901	20,884,043	24,131,330	13,801,384	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		60,658,658	58,816,757	37,932,714	13,801,384	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:

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		الموجودات
154,163	166,532	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,705,058	3,936,618	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
37,733	263,947	استثمارات
174,718	164,268	تمويل ، صافي
133	45,990	موجودات أخرى
6,071,805	4,577,355	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
900,691	227,239	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
4,424,607	3,290,309	ودائع العملاء
500,886	602,160	مطلوبات أخرى
5,826,184	4,119,708	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(142,307)	424,835	دولار امريكي
1,509	(503)	يورو
23,607	14,485	درهم اماراتي
349,328	1,629	دينار بحريني
63	1,377	ريال قطري
13,421	15,824	أخرى
245,621	457,647	الإجمالي

ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

2015 م		2016م		
بالآف الريالات		بالآف الريالات		
الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	المؤشر العام لسوق تداول الأسهم
± 37,000	±10%	± 16,834	±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، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة

موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

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

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ووائعه، 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 الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2016م و 2015م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مضمومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية بقيمة غير مضمومة.

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)						
2016	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	67,725	-	-	-	-	67,725
استثمارات لأجل	1,381,314	1,005,481	-	-	-	2,386,795
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	44,178,002	-	-	-	-	44,178,002
استثمارات عملاء لأجل	27,071,571	5,551,656	4,131,994	-	-	36,755,221
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,507,370	2,507,370
إجمالي المطلوبات	72,698,612	6,557,137	4,131,994	-	2,507,370	85,895,113

(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	2015
						المطلوبات
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
50,277	-	-	-	-	50,277	تحت الطلب
2,214,125	-	-	-	-	2,214,125	استثمارات لأجل
						ودائع العملاء
36,432,421	-	-	-	-	36,432,421	ودائع تحت الطلب
29,555,567	-	-	6,701,053	6,362,904	16,491,610	استثمارات عملاء لأجل
2,413,757	2,413,757	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
70,666,147	2,413,757	-	6,701,053	6,362,904	55,188,433	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 التعاقدى ولا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

(بآلاف الريالات السعودية)						
2016	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	7,105,665	-	-	-	-	7,105,665
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	372,459	-	-	-	-	372,459
مرابحات ووكالات مع بنوك	14,461,217	1,383,855	1,424,249	-	-	17,269,321
استثمارات ، صافي						
استثمارات متاحة للبيع	-	659,837	2,417,210	-	7,514	3,084,561
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	-	68,246	-	-	-	68,246
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
أخرى	1,901,503	-	1,005,223	-	97,808	3,004,534
تمويل ، صافي						
الأفراد	937,991	1,821,062	6,536,933	4,962,694	-	14,258,680
الشركات	12,137,548	16,079,343	21,863,839	5,972,538	-	56,053,268
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,737,818	1,737,818
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,775,308	1,775,308
الإجمالي	36,916,383	20,012,343	33,247,454	10,935,232	3,618,448	104,729,860
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	67,725	-	-	-	-	67,725
استثمارات لأجل	1,378,160	985,919	-	-	-	2,364,079
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	44,178,002	-	-	-	-	44,178,002
استثمارات عملاء لأجل	27,016,278	5,466,032	3,951,914	-	-	36,434,224
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,507,370	2,507,370
حقوق المساهمين	-	-	-	-	19,178,460	19,178,460

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
2015	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	5,132,787	-	-	-	-	5,132,787
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	204,710	-	-	-	-	204,710
مراوبات ووكالات مع بنوك	12,134,828	1,791,465	2,961,082	-	-	16,887,375
استثمارات ، صافي						
استثمارات متاحة للبيع	-	682,282	1,231,892	-	7,514	1,921,688
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	89,167	-	-	-	-	89,167
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	98,837	-	-	-	98,837
أخرى	3,752,412	500,532	-	-	110,730	4,363,674
تمويل ، صافي						
الأفراد	510,437	1,554,604	5,310,779	5,831,716	-	13,207,536
الشركات	7,707,404	12,955,654	16,410,817	6,724,166	-	43,798,041
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,629,004	1,629,004
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,391,711	1,391,711
الإجمالي	29,531,745	17,583,374	25,914,570	12,555,882	3,138,959	88,724,530
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	50,277	-	-	-	-	50,277
استثمارات لأجل	2,213,811	-	-	-	-	2,213,811
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	36,432,421	-	-	-	-	36,432,421
استثمارات عملاء لأجل	16,481,051	6,310,094	6,470,958	-	-	29,262,103
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,413,757	2,413,757
حقوق المساهمين	-	-	-	-	18,352,161	18,352,161
الإجمالي	55,177,560	6,310,094	6,470,958	-	20,765,918	88,724,530

التعهدات و الالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,345,840	783,078	51,606	-	-	2,180,524
خطابات ضمان	502,056	2,092,343	6,789,306	35,893	-	9,419,598
قبولات	576,505	74,861	-	-	-	651,366
التزامات منح ائتمان غير قابلة	-	566,249	-	-	-	566,249

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. وتستترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها.

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

29- مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية ، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام 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. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

31- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

بآلاف الريالات السعودية				
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	-	2,166,664	37,831	مكوك
3,152,807	208,570	2,204,475	739,762	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2015
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
84,274	-	-	84,274	أسهم
4,893	-	-	4,893	صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
369,997	-	-	369,997	أسهم
479,589	213,763	-	265,826	صناديق استثمارية
1,072,102	-	1,072,102	-	مكوك
2,010,855	213,763	1,072,102	724,990	الإجمالي

ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تبنت إدارة المصرف طرق احتساب للتدفقات النقدية بمعدلات خصم على أساس معدل العائد لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

بآلاف الريالات		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	2016
		الموجودات
17,567,378	17,641,780	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,891,454	2,906,726	استثمارات مسجلة بالقيمة المستنفذة
69,987,810	70,311,948	التمويل، صافي
		المطلوبات
2,437,961	2,431,804	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
80,649,644	80,612,226	ودائع العملاء

32- برنامج اسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	واحد	واحد
تاريخ المنح	01 يونيو 2013م	01 ابريل 2013 م
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016م	31 مارس 2018م
عدد الأسهم الممنوحة	2,240,494	2,714,500
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3-5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	31,366,916	35,695,675
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.5	-
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	14.0	13.15
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	-	1.25 سنة

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

المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد خيارات الأسهم في البرنامج	2016	2015	2016	2015
رصيد بداية السنة		11.5	2,277,887	11.5	2,414,288
ممنوح خلال السنة		-	-	-	-
متنازل عنه		-	(37,393)	-	(136,401)
تمت ممارسته/ انتهت مدته		-	(2,240,494)	-	-
رصيد نهاية السنة		11.5	-	11.5	2,277,887
المتاح للممارسة بنهاية السنة		-	-	-	-

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المالية والمدرجة في القوائم المالية الموحدة 3.7 مليون ريال سعودي (2015م: 13.4 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:

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
23,572	20,362	تمويل
13,898,863	17,152,299	ودائع العملاء
110,729	97,808	استثمارات في شركات زميلة
1,404,847	1,846,999	تمويل واستثمارات في صناديق مشتركة
249,004	196,495	ودائع صناديق استثمار مشتركة

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
19,243	83,191	الدخل من التمويل
123,843	261,837	العائد على استثمارات عملاء لأجل
95,031	176,656	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
2,896	2,871	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2015	2016	
(بآلاف الريالات السعودية)		
41,134	45,239	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
1,495	1,302	مكافأة نهاية الخدمة
-	8,817	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.

2015	2016	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
76,496,060	93,528,844	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,976,034	5,631,488	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
655,431	663,137	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
82,127,525	99,823,469	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
18,352,161	19,178,460	رأس المال الأساسي
482,176	573,800	رأس المال المساند
18,834,337	19,752,260	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
22%	19%	نسبة كفاية رأس المال %
23%	20%	رأس المال الأساسي
		رأس المال الأساسي والمساند

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 24,470 مليون ريال (2015: 14,704 مليون ريال).

36 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 م :

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية"	01 يناير 2018م	يبسط طريقة القياس، ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المستنفذة والقيمة العادلة التي تعتمد على تصنيف النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن انخفاض الموجودات المالية و محاسبة تغطية المخاطر. وقد عدل المعيار أساس احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية من نمط "التكلفة المتكبدة" إلى نمط "التكلفة المتوقعة".
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15 - "الإيرادات الناشئة عن تعاقدات العملاء"	01 يناير 2018م	يجسد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 تقارباً لمتطلبات معايير الاعتراف بالإيرادات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB). ويعتبر هذا المعيار تطويراً للتقارير المالية وأساليب مقارنة الإيرادات في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي 7- "قائمة التدفقات النقدية"	يناير 2017م	تتطلب التعديلات نشر افصاحات تساعد مستخدمي القوائم المالية على تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن النشاطات التمويلية ، وتشمل كلا من التغييرات الناتجة عن التعاملات النقدية والتعاملات غير النقدية.
معيار التقارير المالية 2- "الدفعات على أساس الأسهم"	يناير 2018م	تغطي التعديلات قياس وتصنيف المعاملات التي تسوى نقداً/على أساس الأسهم ، إضافة إلى التعديلات في حسابات الدفعات على أساس الأسهم.

تحليل آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

استراتيجية التطبيق

في يوليو 2014 ، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" ، والذي سيكون بديلاً عن معيار المحاسبة الدولي 39 اعتباراً من 1 يناير 2018م مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار. ويعتبر المصرف 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 إدارة المخاطر.

ينقسم المشروع إلى ثلاثة مراحل أساسية ، كما يلي:

1. التقييم الأولي للمتطلبات والتحليل العام لآثار التطبيق.
 2. تصميم، اقتناء وتطبيق النظام ، ودمج النظام مع هيكل وسياسات العمل ، واختبار تطبيق النظام.
 3. التطبيق الثنائي خلال العام 2017م ، ومن ثم اطلاق النظام في العام 2018م.
- تم الانتهاء من التقييم الأولي لمتطلبات التطبيق وتحليل آثاره ، وجاري العمل على اكمال المرحلة الثانية من مراحل التطبيق.

وصف نمط نماذج العمل

سيثبت المصرف مخصصات خسائر هبوط 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 المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (فيما عدا استثمارات الأسهم) ، والودائع بين البنوك ، والضمانات المالية وارتباطات الائتمان. لن يتم اثبات مخصصات خسائر هبوط لقيم استثمارات الأسهم.

ينوي المصرف تصنيف موجوداته المالية من خلال ثلاثة مراحل وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما يلي:

• المرحلة الأولى – الموجودات العاملة:

وتمثل الموجودات المالية التي لم تتحول جودتها الائتمانية بشكل مؤثر منذ انشائها ، وسيتم اثبات مخصص الخسائر لها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهر.

• المرحلة الثانية – الموجودات غير العاملة:

وتمثل الموجودات المالية التي تحولت جودتها الائتمانية بشكل مؤثر منذ انشائها ، وسيتم اثبات مخصص الخسائر لها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر للأصل.

• **المرحلة الثالثة – الموجودات التي هبطت قيمتها:**

وتمثل الموجودات المالية التي هبطت قيمتها، وسيقوم المصرف بأثبتات مخصص الخسائر على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر للأصل. سيقوم المصرف أيضاً بمراجعة المعلومات التطلعية للمستقبل عند قياس التحول المؤثر في مخاطر الائتمان منذ الانشاء اضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. المعلومات التطلعية للمستقبل ستشمل بعض 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 النهج المتوازن لتحديد مخصصات خسائر هبوط القيمة وفق مايتطلبه المعيار المحاسبي.

الرقابة والحوكمة

ستطبق هيكله الحوكمة والرقابة من خلال اتباع وثيقة إرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للبنوك في المملكة العربية السعودية. وتدعو هذه الوثيقة إلى ايجاد إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة ومشتمل على السياسات والضوابط التفصيلية، بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات.

الآثار المتوقعة

يتوقع المصرف عند تطبيق المعيار المحاسبي رقم (9) المزيد من التقلبات في مخصصات الخسائر مقارنة مع المنهجية الحالية التي تخضع حالياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39، والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد يؤثر التطبيق على ربحية المصرف وكذلك على خطط هيكل رأس المال. سيقوم المصرف بتقييم مفصل للآثار المتوقعة في الوقت المناسب.

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 25 ربيع ثاني 1438 هجرية الموافق 23 يناير 2017م.