
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

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

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



محمد عبدالعزيز العبيدي
ترخيص رقم ٣٦٧

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



خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١

٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(١٨ فبراير ٢٠١٦)



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

المطلوبات وحقوق المساهمين

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

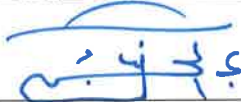
حقوق المساهمين

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

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



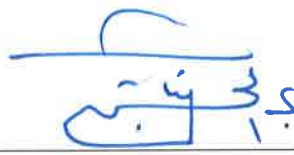
المدير المالي

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

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس

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

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه:

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

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الاخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

(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.
- ii. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

ب) أسس العرض والقياس

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2015م:

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

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

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

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2016م وما يليها من سنوات (إيضاح رقم 36).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.

- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

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

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

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

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

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

(ب) تاريخ التداول

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

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

(ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

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

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

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

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

وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بتغيير تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، و يتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة، ويتم إثبات أتعاب الإدارة والأتعاب المتعلقة بالإدارة والمشورة والترتيب وفقاً لعقود الخدمات المعنية عند اكتمال تقديم الخدمة. أما مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم أثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الاستثمارات

تثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة و يتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة. و فيما عدا الاستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له. يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم 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 إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، مع توفر النية الإيجابية والمقدرة لدى المصرف للإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة والتي تشمل ايضاً المصاريف المباشرة والإضافية المرتبطة بها ، ويتم قياس قيمتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

تثبت حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الموحدة، وتثبت حصة المصرف في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى 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 تمكن المصرف من مشاركة التحكم على أحد المشاريع وما يترتب على ذلك من حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. تتم المحاسبة عن المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

ز (التمويل

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

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

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

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

ح (انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

بالنسبة للصكوك و الأدوات المالية المشابهة لها و التي لها تاريخ استحقاق ثابت أو ممكن تحديدها، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً على نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة. إذا زادت القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بعوامل إيجابية حدثت بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

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

(ي) العقارات الأخرى

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

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

(ك) المطلوبات المالية

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

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

م (المخصصات

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

ن (محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

تحمل الدفعات بموجب عقود الإجارة التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

س (النقد وما يماثله

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

ع (التوقف عن اثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل ، أو عند تحويل الأصل وكون هذا التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات.

وفي الحالات التي يتم فيها نقل ملكية الأصل المالي من المصرف، يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل بما يتناسب مع مقدار ملكية المصرف لتلك الأدوات المالية.

يمكن التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها ، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل):

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

ص (الدفعات على أساس الأسهم):

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند 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 البرنامج على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح، وفي تقدير إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك الأسهم (تاريخ الاستحقاق).

تظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس أثر ما تم إكماله من فترة الاستحقاق مع أفضل تقديرات من المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة في فترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية في بداية ونهاية الفترة.

ق (مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ر (الزكاة

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

ش (أسهم الخزينة

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

ت (خدمات ادارة الاستثمار

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

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

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

1.5 تمثل المرابحات ووكالات مع بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع.

6 - الاستثمارات

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

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

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

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

3.6 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

4.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

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

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

5.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف خلال العام باستثمار مبلغ 25 مليون ريال في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي) ، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال. وبلغت حصة المصرف في خسائر شركة إرسال للتحويلات المالية 1.9 مليون ريال (2014: لا يوجد).

6.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,000,000	4,250,000	استثمارات ذات عائد ثابت
1,087,086	1,168,655	استثمارات ذات عائد متغير
648,576	454,271	أسهم شركات
300,489	595,212	أخرى
8,036,151	6,468,138	الإجمالي

7.6- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

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

8.6 - تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,000,000	4,250,000	استثمارات مع جهات حكومية
1,087,086	1,168,655	استثمارات من الدرجة الأولى
949,065	1,049,483	أسهم شركات وأخرى
8,036,151	6,468,138	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)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل:

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

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

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

ويتم تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الائتماني للأفراد، ولا تستخدم فيها أدوات موديز للتحليل الائتماني.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

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)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الأفراد
246,467	237,355	9,112
25,709	19,451	6,258
-	-	-
-	-	-
272,176	256,806	15,370

2014

من 1-30 يوماً

من 31-90 يوماً

من 91-180 يوماً

أكثر من 180 يوماً

الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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 73,590 مليون ريال سعودي (2014: 53,616 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2014	2015
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
1,356,279	1,263,165
6,825,126	7,569,033
17,409,870	19,476,295
25,591,275	28,308,493
(6,435,237)	(7,559,847)
(609)	(11,425)
19,155,429	20,737,221

أقل من سنة

من سنة إلى 5 سنوات

أكثر من 5 سنوات

إجمالي مستحقات عقود الإجارة

العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة

مخصص خاص

صافي المستحقات من الإجارة

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

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

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

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

1.10 تمثل المرابحات ، مرابحات وكالات مع البنوك.

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

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

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,339,091	2,604,774	ودائع تحت الطلب
4,078,346	1,678,568	استثمارات عملاء لأجل
168,574	140,824	حسابات عملاء أخرى
6,586,011	4,424,166	الإجمالي

12- مطلوبات أخرى

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
98,641	152,868	أرباح مستحقة دائنة:
3	414	- استثمارات عملاء لأجل
98,644	153,282	- استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
217,137	230,447	إجمالي
2,333,072	938,265	مصاريف مستحقة الدفع
221,443	173,027	شيكات صادرة
559,965	746,109	ذمم دائنة
31,884	325,909	إيجارات مقبوضة مقدماً
3,462,145	2,567,039	أخرى
		الإجمالي

13 – رأس المال

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

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
2014	2015	
% 10.71	% 10.71	المؤسسة العامة للتقاعد
% 10.00	% 10.00	صندوق الاستثمارات العامة
% 10.00	% 5.10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
% 69.29	% 74.19	العموم وأخرى
% 100.0	% 100.0	الإجمالي

14 – الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 367.5 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2014م : 316.1 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

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

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

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

ب) الارتباطات الرأسمالية:

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

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، و ضمانات، 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	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

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

(2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

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

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

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

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

الدخل من الاستثمارات و التمويل:

استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)

استثمارات في مكوك

مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل

الإجمالي

عائد على استثمارات لأجل

استثمارات عملاء لأجل

استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل

إجمالي

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

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

الدخل من :-

تمويل شركات واستشارات

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

المصاريف من :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

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

1.19 - السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ و المعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتكوين "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات و المكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد 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 1,485 مليون والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

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

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

22 - النقد و ما يماثله

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

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

23 - 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 والمؤسسات الصغيرة.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

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

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

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

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

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

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

(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	371,326	83,594,438
التعهدات و الالتزامات المحتملة	-	12,817,737	-	-	12,817,737
الاجمالي	13,101,711	56,259,030	26,680,108	371,326	96,412,175

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

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

24 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي الى تكبد المصرف لخسائر مالية.

في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل و الاستثمار، يوجد أيضاً تعرضات للمخاطر في بعض التعاملات بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الضمانات، والاعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان و التي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، و معايير قبول المخاطر، و الإفصاحات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز، و الإدارة اليومية للحسابات، و اكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها. و يطبق المصرف إجراءات فاعلة لاختبارات التحمل المتعلقة بمخاطر الائتمان، وتستخدم تلك الإجراءات في تقييم الآثار المتوقعة للعوامل السلبية في جودة الموجودات وتقييم المخاطر والربحية وحصل رأس المال.

و لضمان سلامة الفحص الائتماني، و أخذ مخاطر الائتمان بالاعتبار، يوجد لدى المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر تدار من قبل مدير عام إدارة المخاطر، وهي تتولى مهام تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، و عمليات الائتمان و ما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

تم تحليل الاستثمارات في الإيضاح رقم (6)، وبالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7)، وبالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (16).

1.24 التركيز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

25 - مخاطر السوق

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

1.25 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

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

يوضح الجدول الآتي حساسية معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد ، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير ، ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الحساسية لمعدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات 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						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 حقوق الملكية						2014
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+	19,682	(2,172)	(7,467)	(38,686)	(9,297)	(57,622)
10-	(19,682)	2,172	7,467	38,686	9,297	57,622

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)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(ب) مخاطر العملات:

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

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

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

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

2014	2015	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(1,495,403)	(142,307)	دولار امريكي
1,539	1,509	يورو
8,416	23,607	درهم اماراتي
352,502	349,328	دينار بحريني
1,664	63	ريال قطري
11,753	13,421	أخرى
(1,119,529)	245,621	الإجمالي

ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

26- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر

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

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

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

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

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات:

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

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

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

27- المخاطر التشغيلية

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

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

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

28- مخاطر عدم 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.

29- مخاطر السمعة

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

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

30- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31- برنامج اسهم الموظفين

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

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	2,277,887	2,788,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3-5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	31,890,418	36,662,200
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	0.42 سنة	2.25 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	2015	2014	2015	2014
رصيد بداية السنة		11.5	11.5	2,414,288	2,580,654
ممنوح خلال السنة		-	-	-	-
متنازل عنه		-	-	(136,401)	(166,366)
تمت ممارسته/ انتهت مدته		-	-	-	-
رصيد نهاية السنة		11.5	11.5	2,277,887	2,414,288
المتاح للممارسة بنهاية السنة		-	-	-	-

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

32- الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

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

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

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

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

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

33-كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

34 - هيكل رأس المال والافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

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

35 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

36 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 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 المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن 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 تقريراً لمتطلبات معايير الاعتراف بالإيرادات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB). ويعتبر هذا المعيار تطويراً للتقارير المالية وأساليب مقارنة الإيرادات في القوائم المالية.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11 – "المعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

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

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

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

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" فإنه لا يتوقع بأن يكون للتعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف فيما عدا القيام ببعض الإفصاحات الإضافية. سيقوم المصرف بتقويم الآثار المترتبة على اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" في الوقت المناسب.

37 – أرقام المقارنة

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

38- اعتماد القوائم المالية الموحدة

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