

مصرف الإنماء
alinma bank
إنماء لنا



التقرير
السنوي
2016م



سَمَاءُ
الْحَمْدِ
لِلَّهِ

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



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



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع
حفظه الله



المحتويات

السلام عليكم	8
رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا	10
التأسيس	12
أعضاء مجلس الإدارة	14
كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي	18
أهم الإنجازات للعام 2016م	20
تقرير مجلس الإدارة	28
نظام الرقابة الداخلية	42
تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة	44
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	46
فروع وصرافات مصرف الإنماء	104

السلام
عليكم

السلام عليكم

والخدمات المصرفية المعاصرة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

شكراً لكم شركاء مصرف الإنماء على ثقتكم بنا ومرحباً بكم إلى مزيد من التقدم والنمو والازدهار بإذن الله مع مصرفكم مصرف الإنماء.

بتحية الإسلام نبدأ عامنا التشغيلي الجديد 2017م، فخورين بالإنجازات المحققة في الاعوام الماضية نتيجة القرارات الاستراتيجية التي تبنتها إدارة مصرف الإنماء. وما تحقق هذا إلا بفضل الله سبحانه وتعالى ثم بجهود منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء والتزامهم بتحقيق مبادئ وقيم المصرف في جميع تعاملاتهم مع الشركاء.

تواصلت جهود المصرف في عام 2016م في تنفيذ برامجه الطموحة لتحقيق رؤيته ليكون الشريك المالي المفضل والمصرف الرائد في تقديم المنتجات

مصرف الإنماء.. إنماء لنا

رؤيتنا رسالتنا قيمنا

رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

رسالة المصرف

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

قيم المصرف

يسعى مصرف الإنماء إلى إيجاد بيئة عمل تسهم في تحقيق الريادة خلال سنوات قليلة قادمة بإذن الله تعالى، ومن أجل ذلك وضع المصرف قيم واضحة يجب على جميع منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء الالتزام بها وتتلخص هذه القيم في الآتي:



التأسيس

التأسيس

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

رأس مال المصرف

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

المؤسسون

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

أعضاء مجلس الإدارة



معالي المهندس / عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / سعد بن علي الكثيري
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



الأستاذ / خالد بن محمد العبودي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي
عضو مجلس الإدارة



المهندس / مطلق بن حمد المريشد
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعد بن عطية الغامدي
عضو مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2016م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ولله الحمد حيث بلغ صافي الأرباح 1,502 مليون ريال مقابل صافي ربح للعام الماضي 2015م 1,470 مليون ريال، وارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2016م بنسبة 18% مقارنة مع العام المالي السابق حيث بلغت 104,730 مليون ريال وهذا هو العام الأول الذي تتجاوز فيه أصول المصرف المئة مليار، كما بلغ إجمالي ربح العمليات خلال عام 2016م 3,328 مليون ريال مقابل 3,063 مليون ريال للعام السابق 2015م بارتفاع 9%، كما بلغ الربح من الأنشطة الرئيسية لعام 2016م 2,551 مليون ريال مقابل 2,279 مليون ريال للعام السابق بارتفاع 12%، وبلغت محفظة التمويل في 31 ديسمبر 2016م 70,312 مليون ريال مقابل 57,006 مليون ريال في 31 ديسمبر 2015م بارتفاع قدره 23% خلال عام 2016م، كما بلغت ودائع الشركاء في نهاية عام 2016م 80,612 مليون ريال

بسم الله الرحمن الرحيم

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

باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الثامن عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م والذي يسلط الضوء على نتائج أنشطة المصرف والنتائج التشغيلية والقوائم المالية المدققة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م.

وأود في البداية أن أعبر عن اعتزازي وسعادتي بالإنجازات والنتائج المحققة خلال عام 2016م، مشيداً بالجهود المبذولة والتي من خلالها استطعنا ولله الحمد المحافظة على قوة المركز المالي لمصرف الإنماء رغم المنافسة الشديدة والتحديات الكبيرة التي واجهها اقتصادنا الوطني في هذا العام وسنواصل المسير بإذن الله في طريق النجاح لتقديم

الاقتصادية المختلفة بما في ذلك القطاع المصرفي الذي يعد أحد الركائز المهمة لدعم وتعزيز اقتصادنا الوطني. والشكر موصول لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والجهات الأخرى ذات العلاقة على دعمهم الكبير للقطاع المصرفي السعودي بشكل خاص والاقتصاد الوطني بشكل عام سائلاً الله عز وجل أن يحفظ بلادنا من كل سوء ومكروه ويديم علينا نعمه الظاهرة والباطنة في ظل حكومتنا الرشيدة وفقها الله وسدد على الخير خطاها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

المهندس/عبدالعزیز بن عبدالله الزامل
رئيس مجلس الإدارة

مقابل 65,695 مليون ريال للعام السابق بارتفاع قدره 23٪ خلال عام 2016م.

وبهذه المناسبة أتوجه بالشكر والتقدير للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي، ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهد وعمل خلال العام المالي المنصرم 2016م، حيث أن هذه النتائج المحققة جاءت بعد عملٍ دؤوب، وجهدٍ متواصل، وتكاتف وتعاضد من الجميع فلهم كل الشكر والتقدير. وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله، وإلى سمو ولي عهده الأمين وزير الداخلية صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز وإلى سمو ولي العهد وزير الدفاع صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظهما الله على ما يقدمونه من خدمات جليلة لهذا الوطن الغالي المملكة العربية السعودية والدعم والتشجيع لمختلف القطاعات



كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

وعلى صعيد الخدمات حصل مصرف الإنماء في عام 2016م على جائزة أفضل مصرف في خدمة الشركاء في المملكة العربية السعودية من مجلة «ذا بانكر الشرق الأوسط» المختصة في مجال المال والأعمال محققاً بذلك تطلعات شركائه في تقديم خدمات ومنتجات مميزة تلبي احتياجاتهم، كما حصل المصرف على جائزة (صفقة العام 2015م) من مجلة «Islamic Finance news» التابعة لوكالة «رد موني» الإعلامية المختصة في مجال المصرفية الإسلامية، كما حصل مصرف الإنماء في عام 2016م على جائزة بورصة ماليزيا كأفضل مشارك أجنبي في تداول السلع، وجائزة أسرع المصارف نمواً في المملكة للمرة الرابعة على التوالي من مجلة - ذا بانكر الشرق الأوسط - حيث تم اختيار المصرف استناداً على الأداء المالي، والنمو المتسارع المتحقق في أعماله وقدرته على المنافسة وتنامي المؤشرات المالية مقارنةً بالمصارف والبنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية. كما واصل مصرف الإنماء تقدمه في عام 2016م بحصد جوائز التميز وذلك بحصوله على اثنتين من جوائز «Islamic Business & Finance Awards» لتمويل وهيكل رأس المال.

وعلى الصعيد التقني ونتيجة لاستثمار مصرف الإنماء في مجال البنية التحتية والتقنيات المصرفية واهتمامه بها؛ فقد دشن الإنماء في عام 2016م منظومة المدفوعات الإلكترونية الخاص به مع شبكة يونيون باي الصينية العالمية (UPI) الرائدة في مجال المدفوعات والحلول المصرفية وذلك عبر

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه وسلم وبعد:

بعد شكر الله سبحانه وتعالى على توفيقه فإننا نشكر شركاء ومساهمي مصرف الإنماء على ما أولوه من ثقتهم بالمصرف حيث كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا ودافعاً لتحقيق كثير من الإنجازات والتطلعات.

استمر مصرف الإنماء ولله الحمد في النمو المتزايد والمستمر في المؤشرات المالية خلال عام 2016م، من حيث نمو الحصة السوقية وانتشار الفروع وزيادة عدد الشركاء والمرافق الآلية والخدمات والمنتجات إضافة إلى النمو الملموس في الأصول ومحفظة التمويل وإجمالي الودائع، كما استطاع مصرف الإنماء ولله الحمد تحقيق العديد من الإنجازات خلال عام 2016م في مجال البنية التحتية والأنظمة التقنية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه باستخدام أحدث التقنيات المعاصرة وأكثرها أماناً، كما كان لمصرف الإنماء في عام 2016م الإسهام الفاعل في عمليات التمويل والشراكة على مستوى قطاع الأفراد والشركات، وتمويل الكثير من مشاريع البنى التحتية في المملكة العربية السعودية، كان آخرها توقيع اتفاقية تعاون وشراكة استراتيجية مع وزارة الإسكان لتوفير منتجات سكنية مناسبة للمواطنين السعوديين وتمكين أكبر شريحة ممكنة للاستفادة من هذا الدعم تحقيقاً لرؤية المملكة 2030 ليكون من أوائل المصارف والبنوك السعودية في هذا المجال.

رغم التحديات الكبيرة التي واجهها قطاع البنوك والمؤسسات المالية خلال عام 2016م نتيجة لتراجع معدلات النمو في الاقتصادات الناشئة والنامية، وانخفاض أسعار النفط الأمر الذي أحدث ضغوطاً على الموازنات العامة في الدول المصدرة للنفط بما فيها المملكة العربية السعودية، إلا أن مصرف الإنماء ولله الحمد استطاع المحافظة على مكانته وقوته في دعم القطاع المصرفي السعودي، وفق السياسات المالية والنقدية التي تتبناها كلاً من وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي، فيما يتعلق بالخطط الطموحة التي أعلنت عنها الحكومة الرشيدة «خطة التحول الوطني 2020» و «رؤية 2030»، قام المصرف بمراجعة خطته لكي يسخر إمكانياته سواء في مصرف الإنماء أو في الشركات التابعة له شركة الإنماء للاستثمار، شركة التنوير العقارية، وكالة الإنماء للتأمين التعاوني التي يمتلكها المصرف بالكامل، شركة الإنماء طوكيو مارين التي تعنى بتقديم خدمات التأمين التكافلي، وشركة إرسال لتقديم خدمات التحويلات المالية، لخلق بيئة استثمارية وفرص نمو تدعم هذا التوجه الاستراتيجي وتحقق أهداف الإنماء وهذا الوطن الغالي.

وختاماً إن هذه الإنجازات تحققت بفضل من الله وتوفيقه، ثم بالدعم الكبير من معالي رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية ومشاركة زملائي المديرين التنفيذيين وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف الذين لم يألوا جهداً في عطائهم المتواصل وإخلاصهم في أداء أعمالهم، فشكراً للجميع على ما بذلوه في خدمة شركاء ومساهمي المصرف، وشكراً لحكومتنا الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده وولي العهد على ما يقومون به من جهود عظيمة لخدمة هذا الوطن سائلاً الله عز وجل أن يحفظهم ويحفظ هذا الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية ومواطنيه من كل سوء ومكروه أنه سميع مجيب.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

نظام الشبكة السعودية للمدفوعات (مدى) بالتعاون مع مؤسسة النقد العربي السعودي كأول مصرف في المملكة العربية السعودية يرتبط مع شبكة يونيون باي، حيث يأتي ذلك ضمن سعي المصرف المستمر لتطوير خدمات المدفوعات الإلكترونية وخدمة شركائه بأفضل الحلول المصرفية المتطورة. كما حازت بطاقة مصرف الإنماء مدى للمصرف الآلي ذات الشريحة الذكية عالية الأمان- على جائزة «أفضل بطاقة صرف آلي» في المملكة العربية السعودية من مجلة «ذا بانكر الشرق الأوسط»، واحتفظ تطبيق مصرف الإنماء للأجهزة الذكية بالمركز الأول في عام 2016م متصدراً التطبيقات المصرفية في المملكة العربية السعودية اعتماداً على نسبة رضا الشركاء عن التطبيق في متجري أبل وقوقل بلاي.

وفي إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية، حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع. وقد واصل دعمه في عام 2016م للمصرفية الإسلامية والأنشطة المتعلقة بها وذلك من خلال رعايته لمؤتمر «أيوفي» العالمي بالمدينة المنورة تحت عنوان «الصناعة المالية الإسلامية بعد أربعين عاماً، تقييم التجربة واستشراف المستقبل»، ومشاركته في ملتقى الأوقاف الثالث بمدينة الرياض، وإقامته بالتعاون مع كرسي سابق لدراسات الأسواق المالية الإسلامية حلقة علمية «مسائل فقهية في الصكوك، بحث وتقويم» وذلك امتداداً لاهتمام المصرف بسوق الصكوك كونها من أهم مصادر التمويل المعول عليها وأداة مهمة من أدوات إدارة السيولة والتخفيف من حدة المخاطر وإكساب السوق المالية المزيد من النمو والاستقرار، كما كان للمصرف مشاركة فاعلة في معارض التوظيف والتدريب التي تقيمها الجامعات والمؤسسات التعليمية في المملكة، وفي دعم برامج وأنشطة الجمعيات الخيرية والإسهام الفاعل في الحملات التثقيفية لرفع مستوى الوعي وتعزيز الثقافة المالية والمصرفية.

إننا في مصرف الإنماء ندرك المعنى الحقيقي لجوهر شعارنا (نحن نهتم)، حيث تأتي هذه النتائج والإنجازات المحققة في عام 2016م ولله الحمد تأكيداً لثقة شركائنا بنا، المبنية على الاهتمام بهم، وبذل الجهد والعمل الدؤوب لهم لتحقيق تطلعاتهم وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التي تلأئم احتياجاتهم وترقى لتطلعاتهم.

أهم
الإنجازات
للعام 2016م

شركاء الإنماء ... نمو وثقة

حقق مصرف الإنماء نمواً متسارعاً خلال 2016م حيث نما عدد شركاء الإنماء خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق 2015م بنسبة 26% وارتفعت ودائع الشركاء بنسبة 23% وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 29% كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين بنسبة 23% وارتفعت أعداد بطاقات الإنماء "مدى" المصدرة بنسبة 27% وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصراف الآلي بنسبة 18%، وارتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 17%. وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة مقارنة بالعام السابق 2015م بنسبة 35% وارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء بنسبة 31% كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 39% كما نما عدد المسجلين في تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية المتوافق مع جميع أنظمة التشغيل أبل، أندرويد، ويندوز فون، بلاك بيري بنسبة 38%، فيما ارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر التطبيق بنسبة 121%، كما حقق المصرف نمواً في حجم الأصول بنسبة 18% عن العام السابق 2015م.

شبكة من الفروع والصرافات الآلية ... لخدمة شركاء الإنماء

تم خلال عام 2016م تجهيز وتشغيل العديد من الفروع والصرافات الآلية حيث بلغ عدد المواقع التي تم تشغيلها خلال عام 2016م 15 موقعاً منها 7 فروع للرجال و 8 للنساء وبلغت نسبة الزيادة للفروع في عام 2016م 13% بينما نمت أعداد أجهزة الصراف الآلي في المصرف من 1,166 صراف في عام 2015م إلى 1,340 صراف في نهاية عام 2016م بنسبة زيادة قدرها 15%.

رأس المال البشري .. برنامج واعد لتطوير وقياس منسوبي المصرف

في إطار استراتيجية مصرف الإنماء المتمثلة في السعي الدائم والحثيث لاستقطاب وتأهيل الكفاءات السعودية الواعدة، تم في عام 2016م تخريج الدفعة الأولى من برنامج القوي الأمين (المصرفي الشامل) والذي استهدف الخريجين الجدد من مختلف التخصصات المالية والإدارية في مرحلتها البكالوريوس والماجستير، وتم تصميم هذا البرنامج بما يحقق التوازن بين التدريب النظري والتدريب على رأس العمل، وكان البرنامج يركز على محورين أساسيين هما بناء القدرات الشخصية ودعم ذلك بالدراسة العلمية والتدريب العملي، حيث تم تنفيذ البرنامج من خلال 975 يوم تدريب نظري و 1170 يوم تدريبي عملي، كما تم تقييم المشاركين بالبرنامج وتعيين من اجتاز البرنامج بنجاح في الوظائف المناسبة بالمصرف، واستكمالاً لنجاح البرنامج وبما يتوافق مع الرؤية الاستراتيجية لمصرف الإنماء، تم إطلاق الدفعة الثانية من برنامج القوي الأمين لقطاع مصرفية الشركات الذي يستهدف في إطاره العام تدريب وإعداد مسؤولي علاقات شركاء المصرف من خلال تقديم برامج فنية وأساسية داخل القاعات التدريبية بواقع 1350 يوم تدريبي نظري بالإضافة إلى التدريب العملي في قطاع الشركات وإدارة الائتمان بعد الانتهاء من الجانب النظري وبواقع 1950 يوم تدريبي عملي.

وفيما يخص التدريب والتطوير قام المصرف بتنفيذ (8420) يوم تدريب خلال عام 2016م لمنسوبيه، بلغ إجمالي المشاركين فيها (1747) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية، والمالية، والقانونية والإدارية، قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف.

كما أطلق مصرف الإنماء في عام 2016م المرحلة الثانية من برنامج تطوير المواهب الواعدة "واعد" الذي يهتم بتطوير وتنمية القدرات والمهارات المصرفية لمنسوبي المصرف حيث يعد برنامج "واعد" أحد مخرجات مركز القياس والتطوير لمدراء مصرف الإنماء الذي تم إطلاقه مطلع عام 2015م وتشرف عليه جهات استشارية وإدارية متخصصة لقياس الأداء وتقديم خطط التطوير المناسبة للقيادات الواعدة في المصرف والذي يشمل عدد 130 مشارك من المدراء والمواهب الواعدة في المصرف. وامتداداً لعملية التعاقب الوظيفي تم تصميم برنامج تدريبي لتطوير الجدارات القيادية وشارك في هذا البرنامج عدد 15 من القيادات في برنامج التعاقب الوظيفي.

وفي إطار تطوير الجدارات القيادية لمدراء المصرف، تم في عام 2016م استكمال برنامج التوجيه الشخصي Coaching Program لعدد 60 مدير في مصرف الإنماء مستهدفين لمدراء الفروع وذلك بهدف تزويدهم بأهم المهارات القيادية، كمهارة الاستماع وتوجيه الأسئلة النافعة بين المدير ومرؤوسيه كما يهدف أيضاً إلى تعزيز التواصل بين الموظفين والذي يطمح المصرف من خلاله بأن يعود بنتائج إيجابية تتمثل في زيادة فاعلية وارتباط الموظفين.

حلول مبتكرة وأداء واستقرار أفضل للأنظمة

واصل مصرف الإنماء في عام 2016 تطوير العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطوراً وأماناً لشركاء المصرف انطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل، كما قام بتحسين أداء ومدى توافر الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات نتيجة لزيادة عدد شركاء المصرف وفروعه وأجهزة الصرف الآلي، حيث كان لهذا التوجه الأثر الكبير في العديد من الإنجازات التي حققتها مصرف الإنماء في عام 2016م في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة، ومنها:

أولاً: الأنظمة والخدمات الجديدة:

تمت ميكنة العديد من إجراءات الأعمال لضمان إتمام تلك الإجراءات بشكل آلي وميسر مما يزيد كفاءتها ويقلل من تكاليفها مثل نظام المشتريات والتوظيف وغيرها، كما تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة والتي من أهمها:

1. **الصراف الآلي التفاعلي (Interactive Teller Machine)** والذي يُمكّن شركاء المصرف من تنفيذ بعض العمليات المصرفية التي كان يتطلب الحضور للفرع لتنفيذها من خلال إجراء اتصال مرئي مع أحد ممثلي الخدمة وذلك خارج الأوقات الرسمية لعمل الفرع.

2. **تجديد واستبدال وطباعة بطاقات الإنماء عن طريق الصراف الآلي**

3. **البطاقة الائتمانية ذات الحد المنخفض** وهي بطاقة ائتمانية يقوم حاملها بشحنها من رصيده وتتيح له دفع قيمة مشترياته عبر نقاط البيع والانترنت كما تتيح له السحب من الصراف الآلي.

4. **نظام مستودع البيانات - المرحلة الثانية** والذي يوفر لمجموعات العمل في مصرف الإنماء إمكانية إعداد وتطوير التقارير المتنوعة بكفاءة وسرعة عالية دون الرجوع لمطوري الأنظمة، بالإضافة إلى تطوير لوحة بيانات عامة (Dashboard) لدعم أعمال مجموعتي إدارة المخاطر والمالية في المصرف.

5. **إدارة الأموال** وهي خدمة جديدة في الانترنت الإنماء تساعد الشريك في إنشاء حسابات فرعية لأفراد عائلته وإعطائهم صلاحية الدخول عليها من الانترنت وإجراء عمليات محددة وفق شروط معينة بالإضافة إلى إصدار بطاقات صراف خاصة بهم.

6. **حساب سداد - الدفع عبر الانترنت** وهي خدمة سداد جديدة توفر خيار دفع على أسس إلكترونية آمنة تستخدم في معاملات التجارة الإلكترونية عن طريق إنشاء قناة خاصة تضم المصرف والبائع والمستهلك.

7. **نظام إدارة علاقات الشركاء وتصنيفهم والحملات الخاصة بالتواصل معهم.**

ثانياً: تحديثات وتحسينات البنية التحتية والدعم الفني:

تم ترقية وتطوير العديد من الأنظمة ومكونات البنية التحتية لمصرف الإنماء وذلك لمواكبة أحدث التقنيات وتحسين الأداء منها على سبيل المثال ترقية نظام الـ ERP ونظام الـ T24 ... وغيرها.

ثالثاً: الدعم الفني:

استمر الدعم الفني لجميع الأنظمة والتطبيقات والأجهزة ومستخدميها في مختلف مجموعات مصرف الإنماء، حيث تم تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة الموقعة بين مجموعات المصرف المختلفة (SLAs).

السعي للريادة في خدمة شركاء المصرف في قطاع الشركات

استمر مصرف الإنماء في خدمة شركائه في قطاع الشركات بشكل فعال في عام 2016م، حيث تحققت قفزات نوعية في الخدمات المقدمة لهم مما انعكس في تحقيق زيادة نوعية في عدد الشركاء وحجم المحفظة الاستثمارية. فعلى مستوى المنتجات والخدمات، يقدم مصرف الإنماء كافة الخدمات المصرفية والتمويلية اللازمة لشركائه من قطاع الشركات بمستويات عالية من الجودة والكفاءة، ويشمل ذلك الحسابات الجارية والاستثمارية وكافة الخدمات المرتبطة بها، كما يقدم المصرف جميع خدمات تمويل التجارة من اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات وخلافه، وتم تهيئة جميع المنتجات في حلول تمويلية متكاملة تتناسب مع أنشطة قطاع الشركات المختلفة وبما يشمل كافة الاحتياجات التمويلية لهذا القطاع، وتغطي هذه الحلول التمويلية كافة الأنشطة الاستثمارية لشركاء المصرف من تجارة وتطوير عقاري وتمويل مشاريع ومقاولات وخلافه، وخلال العام 2016م تمكن مصرف الإنماء من تحقيق نمو في محفظته التمويلية لقطاع الشركات بما يعادل 28% عن العام 2015م، كما نما عدد شركاء المصرف المستفيدين من الحلول والمنتجات التمويلية بنسبة 26% لنفس الفترة.

التجزئة المصرفية .. منتجات وخدمات عصرية

قامت مجموعة التجزئة المصرفية خلال العام 2016م بطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة سعياً لتوفير كافة الحلول المصرفية التي تعزز من شركاء الإنماء، حيث أطلق مصرف الإنماء الحساب الادخاري وكذلك الحساب الاستثماري الذي يساعد الشريك على تنمية موارده المالية لمنحه عوائد استثمارية مجزية من خلال الاستثمار في أنشطة المصرف بطريقة آمنة وبما يتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

وبهدف تطوير الخدمة الحالية المقدمة لشركاء الإنماء، أطلق المصرف خدمة الاستشارة الائتمانية لتسهيل القرار للشريك وتبين المخاطر وأعطى حلول لاتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.

وكما تم إطلاق العديد من البطاقات ومنها بطاقة الشراء الائتمانية التي يتم إصدارها من الفرع مباشرة ولا تحتاج إلى موافقة ائتمانية مسبقة، كما أن البطاقة تحمل حد ائتماني منخفض بقيمة 49 ريال وتتيح لحاملها شحنها بالمبلغ المراد استخدامه والتحكم المالي الجيد.

وضمن سعي المصرف الدائم لتقديم الحلول المصرفية المبتكرة وتقديم باقة من الخدمات المميزة تم توفير خدمة تجديد واستبدال بطاقات مصرف الإنماء "مدى" وبطاقة الشراء الائتمانية واستعادة وإعادة تعيين الرقم السري لهما عبر أجهزة مختارة للصراف الآلي تنتشر في مناطق المملكة. كما تم إطلاق جهاز الإنماء التفاعلي حيث يمكن التواصل مع موظف المصرف من خلال شاشة عرض لتنفيذ جميع العمليات المصرفية.

مجموعة الخزينة .. نتائج مستقرة على الرغم من التقلبات الحادة

شهد عام 2016م تقلبات حادة في السوق السعودي ويعزى ذلك بصورة أساسية إلى انخفاض أسعار النفط والذي أدى بدوره إلى تراجع سوق الأسهم وارتفاع أسعار تكلفة التمويل وشكل النموذج المحافظ الذي تم تبنيه على المستوى الداخلي عاملاً مهماً في تحقيق الأهداف واستغلال الفرص الاستثمارية المتاحة.

تم إنشاء إدارة مبيعات الخزينة في عام 2016م بهدف التركيز على زيادة قاعدة الشركاء للمصرف مع الالتزام بطرح أفضل المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات الشركاء وتتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

مصرف الإنماء .. "نحن نهتم"

استمر مصرف الإنماء في تعزيز علاقته بشركائه بـ "نحن نهتم"، مبدئاً اهتمامه بالشريك وحرصه عليه لتحقيق أعلى درجات الرقي والتكامل في تقديم الخدمة لشركاء المصرف الحاليين والمتقدمين. فمصرف الإنماء يسعى من خلال "نحن نهتم" للمصداقية في التعامل، وتحقيق العدالة والمساواة والاحترام، والتعامل الراقى مع الشريك داخلياً وخارجياً وفق أحدث الوسائل التقنية والخدمات المصرفية الحديثة، نحن نهتم بشركائنا على اختلافهم، ونسعى بأن نثبت بأننا نهتم من خلال تقديم العناية الشخصية بهم، وخدمتهم عبر شبكة واسعة من الفروع بلغت اليوم 134 فرع للرجال والنساء تميزت بتصميمها وبناءها خارجياً، وباهتمامها وتعاملها الراقى مع الشريك داخلياً وفق أحدث الوسائل التقنية والخدمات المصرفية الحديثة. إضافة لتوسع كبير في شبكة الصرافات الآلية حيث تجاوز عددها 1340 صراف آلي، كما نالت التقنية الإلكترونية اهتمام كبير من المصرف والذي حصد على أثرها إشادات من الأوساط المتخصصة للبنية التحتية عالية المستوى ولموقع مصرف الإنماء www.alinma.com وتطبيق مصرف الإنماء للأجهزة الذكية وصرافات الإنماء ونقاط البيع، وذلك لعدة مميزات تأتي في مقدمتها سهولة الاستخدام والتقنية والأمان العاليين، وجميع ذلك أدى لسهولة تجربة الشريك في الاستخدام والاستفادة من خدمات المصرف الإلكترونية وإتمام عمليات الشريك دون الحاجة لزيارة الفرع، وحرص المصرف على تنوع باقات خدماته وتفردا كونه يتم تصميم الباقة بناء على احتياجات كل شريك بشكل خاص سعياً من مصرف الإنماء لتحقيق رؤيته: لنكون شريكك المالي المفضل.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار الزراع الاستثماري لمصرف الإنماء تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء حيث تم طرح خلال عام 2016 عدد من المنتجات الاستثمارية في مجال التطوير العقاري والصناديق المدرة للدخل وصناديق الملكية الخاصة كما عززت الشركة منتجاتها في قطاع الوساطة والتداول في الأسهم المحلية والخليجية عبر استحداث منتج تمويل المحافظ (تمويل بالهامش) المتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية. تبعاً لذلك، فقد تم طرح أربعة صناديق استثمارية جديدة خلال عام 2016 ليصل عدد الصناديق الاستثمارية القائمة إلى تسعة صناديق عقارية خاصة وصندوق ملكية خاصة وخمسة صناديق عامة بإجمالي قيمة أصول مدارة 24.5 مليار وبمعدل نمو 66% عن العام الماضي في حجم الأصول تحت الإدارة. واستمرت الشركة في تقديم المشورة لعدد من شركائها في القطاع الخاص من خلال تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية عبر تقديمها استشارات خاصة بإعادة هيكلة بعض الشركات وتقديم المشورة للاستحواذ على البعض الآخر. كما قامت الشركة بإدارة إكتتاب حقوق الأولوية والتعهد بتغطيتها وترتيب التمويل لشركات القطاع الخاص. على صعيد الكادر البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري ذوي الخبرة والكفاءة في الأسواق المالية للمساهمة في تحقيق أهداف الشركاء الاستثمارية بنسبة سعودة بلغت 90%.

وعلى المستوى التقني تم إطلاق:

1. **صناديق الاستثمار عبر الانترنت** والذي تم من خلاله ميكنة العمليات في صناديق الاستثمار المشتركة، من خلال عرض جميع صناديق الاستثمار وتفصيلها، وتفصيل الاشتراكات، بالإضافة إلى إنشاء حساب للصندوق والمحفظة.
2. **تطوير نظام تداول** والذي تم من خلاله تطوير الشكل والخدمات المقدمة عبر تطبيق تقنيات جديدة تمكن شركاء الإنماء للاستثمار من اتخاذ قرارات الاستثمار الصحيح.

المسؤولية الاجتماعية

يولي مصرف الإنماء خدمة المجتمع اهتماماً بالغاً حيث أدرجها ضمن قيم المصرف لتكون أحد المبادئ الأساسية التي يُسترشد بها في رسم الأهداف وإعداد الخطط وبناء الاستراتيجيات التي تقود بإذن الله إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وتظهر الصورة المميزة للمصرف وتعكس روح منسوبيه.

المجتمع هو ذلك المحيط التفاعلي حولنا والذي يتألف من أفراد وجماعات ومبادئ وقيم وعادات وتقاليد، وكون المصرف والمجتمع جمع لا يتجزأ ووحدة تكامل وتكافل يعتمد أحدهما على الآخر فإن مصرف الإنماء يضطلع بمسؤوليات واعتبارات تجاه المجتمع.

أنا في مصرف الإنماء..

خدمة المجتمع واجبي: أنا وزملائي جزء من المجتمع وعلينا أن نقدم كل ما نستطيع لخدمته من خبرات ومعلومات وطريقة عمل، ولأنني من هذا ولهذا المجتمع، فإنني أنوب عن المصرف في رسم وترك انطباع جيد لمجتمعي داخل وخارج المصرف.

تطلعات المجتمع أهدافي: إن توافق وملائمة البرامج والأنشطة التي يضطلع بها المصرف تعد من أولي الأهداف التي نتطلع لتحقيقها، وعليه فإن إنجاح هذه البرامج يعتمد علي وعلى زملائي كلاً حسب موقعه، واستيعابي لأهمية الفرد وقوة تأثيره في خدمة المجتمع لهو محفزي الأكبر.

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

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

البرامج والأنشطة والرايات الاجتماعية لمصرف الإنماء في عام 2016م

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، وهنا استعراض لبعض مساهماته في خدمة برامج وأنشطة الرايات الاجتماعية في عام 2016م.

▪ خدمة تقسيط التعليم

كان لمصرف الإنماء شرف الريادة في تقديم خدمة تتيح لشركاء المصرف، تقسيط رسوم التعليم بدون أي رسوم إدارية وبدون هامش ربح وكانت هذا الخدمة من أول الخدمات التي تميز بها المصرف عند تأسيسه.

▪ المشاركة في معارض التوظيف ويوم المهنة

شارك مصرف الإنماء في العديد من معارض التوظيف وأيام المهنة في عام 2016م شملت (جامعة الملك سعود/جامعة الأعمال والتكنولوجيا بجدة/جامعة الدمام).

▪ حملة التبرع بالدم

نفذ مصرف الإنماء في عام 2016م عدة حملات للتبرع بالدم حرصاً منه على رفع مستوى الوعي لدى منسوبيه بأهمية التبرع بالدم، ونشراً للثقافة الصحية بين منسوبيه حيث تخدم هذه المبادرة أغراضاً نبيلة تساهم في إنقاذ حياة الآخرين. وقد تم التعاون في هذا المجال مع كلٍ من مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث بالرياض، ومدينة الأمير سلطان الطبية العسكرية.

▪ رعاية مؤتمر "أيوفي" العالمي بعنوان "الصناعة المالية الإسلامية بعد أربعين عاماً، تقييم التجربة واستشراف المستقبل"

رعى مصرف الإنماء مؤتمر أيوفي العالمي في عامه الخامس والعشرين بعنوان "الصناعة المالية الإسلامية بعد أربعين عاماً، تقييم التجربة واستشراف المستقبل" والذي انعقدت فعالياته برعاية صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن سلمان بن عبدالعزيز أمير منطقة المدينة المنورة، وبرعاية رسمية من هيئة السوق المالية.

▪ إقامة حلقة علمية لمناقشة مسائل فقهية في الصكوك

بالتعاون مع كرسي سابق لدراسات الأسواق المالية الإسلامية، أقام مصرف الإنماء حلقة علمية لمناقشة بحث بعنوان (مسائل فقهية في الصكوك، بحث وتقويم) بحضور عدد من أصحاب المعالي والعلماء والمشائخ والمختصين.

▪ التبرع لإغاثة الشعب السوري

تبرع مصرف الإنماء بمبلغ مليون ريال لصالح الحملة الشعبية السعودية لإغاثة الشعب السوري، تلبية لنداء خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله، والتي يشرف عليها مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية.

▪ حملات توعوية وثقافية في وسائل التواصل الاجتماعي

أطلق مصرف الإنماء عدة حملات تثقيفية في حسابات مصرف الإنماء في وسائل التواصل الاجتماعي سعت من خلالها على رفع مستوى الوعي وتعزيز الثقافة المالية والمصرفية، صممت بطريقة جذابة ومبتكرة لتحقيق الغاية منها. شملت: نحن نهتم/كن واعياً/الادخار/نيراس.

▪ التعاون مع برنامج الأمان الأسري الوطني لخدمة الطفولة في المملكة العربية السعودية

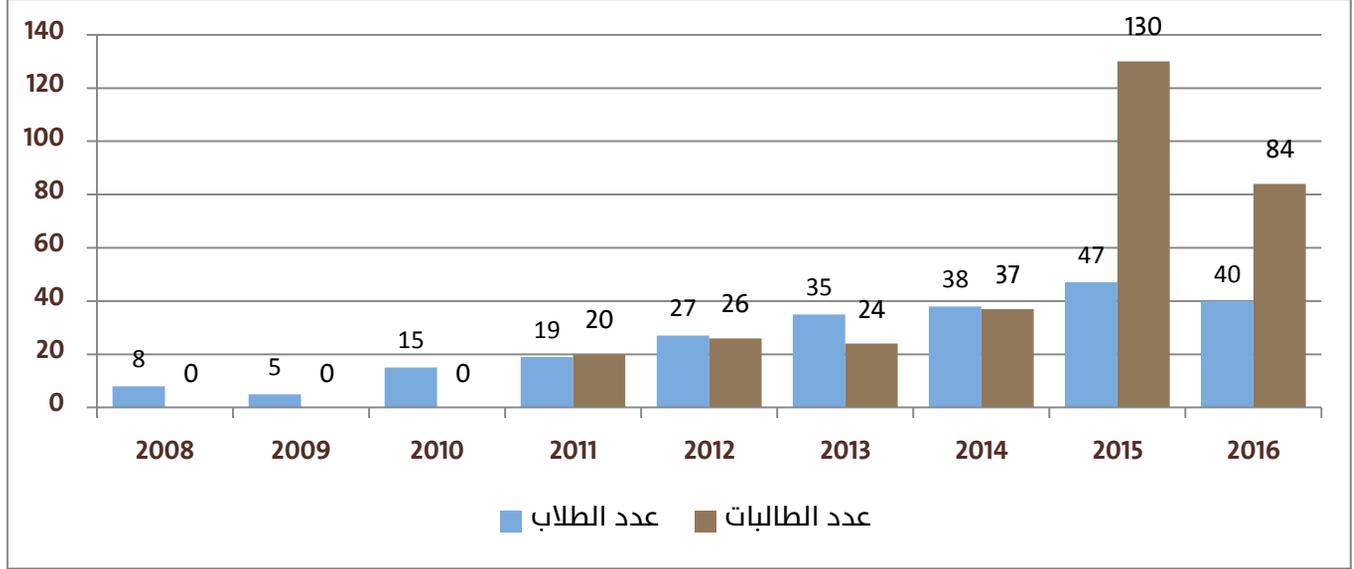
تم تنفيذ حملة "خط مساندة الطفل" بالتعاون مع برنامج الأمان الأسري الوطني لخدمة الطفولة في المملكة العربية السعودية وذلك ببث رسالة توعوية في شاشة صرافات الإنماء إضافة إلى وسائل التواصل الاجتماعي بهدف حماية الأسرة من العنف.

▪ معهد ريادة الأعمال الوطني (www.riyadah.com.sa)

المشاركة في تأسيس (معهد يُعنى ببناء وتنفيذ مناهج وبرامج إرشاد لتنمية المشروعات الصغيرة وخلق فرص عمل للشباب السعودي من الجنسين).

▪ تدريب الطلاب والطالبات

التعاون مع الجامعات السعودية في تدريب الطلاب والطالبات على مستوى المملكة لمساعدتهم لتحقيق أحد متطلبات الحصول على شهادة البكالوريوس حيث تم قبول عدد من الطلاب والطالبات خلال العام المالي 2016م تجاوز أكثر من 120 طالب وطالبة وتدريبهم وإعدادهم بشكل مهني وفني عال المستوى لإعدادهم لسوق العمل. حيث يشارك مصرف الإنماء من سنوات مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني/CO-OP training.



▪ جمعية الأطفال المعاقين.

تأكيداً على حرص مصرف الإنماء على أهمية المعاقين كشريحة فاعلة في المجتمع، دعم مصرف الإنماء الجمعية من خلال اعتمادهم كمورد أساسي لبطاقات المناسبات والأعياد.

▪ الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "إنسان".

قام مصرف الإنماء باعتماد فتح وإدارة حساب خيري لهم، وتضمينهم ضمن قوائم الجهات الخيرية التي يمكن لشركاء المصرف التبرع لها.

▪ برامج زيادة الوعي المصرفي.

المساهمة إدارياً وفنياً ومادياً مع:
عضو مشارك - لجنة الاعلام والتوعية المصرفية.
عضو مشارك - حملة توعية شيكات بلا رصيد بالتعاون مع وزارة التجارة.

▪ التوافق التام مع احتياجات وأجهزة المكفوفين ومن يعانون صعوبات بالبصر.

1. موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com)
2. الصرافات الآلية ATM الموجودة في فروع المصرف.
3. فتح حساب بدون إحضار معرف.
4. تطبيق الإنماء للهواتف والأجهزة الذكية.

▪ مزولة

دعم مصرف الإنماء في عام 2016 الجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر من خلال رعاية الكرنفال السنوي "مزولة" في نسخته الثانية، امتداداً للشراكة الاستراتيجية بين مصرف الإنماء والجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر لتحقيق أهداف الجمعية الرئيسية في رفع مستوى الوعي الصحي والنفسي والاجتماعي بمرض الزهايمر في المملكة العربية السعودية إضافة إلى التوعية بطرق رعايتهم.

جوائز وشهادات مصرف الإنماء خلال عام 2016م

التاريخ	الحدث	الجهة
2016	مجلة "رد موني" تمنح مصرف الإنماء جائزة "صفقة العام 2015"	مجلة "رد موني"
2016	"ذا بانكر الشرق الأوسط" تسمي مصرف الإنماء (الأفضل في خدمة الشركاء)	مجلة ذا بانكر الشرق الأوسط
2016	مصرف الإنماء يحصل على جائزة بورصة ماليزيا لتداول السلع	بورصة ماليزيا
2016	بطاقة مصرف الإنماء "أفضل بطاقة مصرف آلي" في المملكة	مجلة ذا بانكر الشرق الأوسط
2016	للمرة الرابعة.. مصرف الإنماء الأسرع نمواً	مجلة ذا بانكر الشرق الأوسط
2016	مصرف الإنماء يحصد جائزتي الأعمال والتمويل الإسلامي.. "أفضل هيكله المالية" و"أفضل هيكل رأسمال"	"Finance & Islamic Business Awards"

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الثامن للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائج المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (134) موقعا (76 للرجال و 58 للنساء) بنهاية عام 2016م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2016م (1,340) صرافاً.

الشركات التابعة والزميلة

شركة الإنماء للاستثمار:

شركة الإنماء للاستثمار شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة بالكامل للمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

شركة التنوير العقارية:

شركة التنوير العقارية شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة وهي مملوكة بالكامل للمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني:

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)، وهي مملوكة بالكامل للمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها 3 مليون ريال.

شركة الإنماء طوكيو مارين:

شركة مساهمة عامة زميلة، مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة أنشطة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، ويملك المصرف فيها حصة تمثل 28.75% من رأس مالها البالغ 450 مليون ريال.

شركة إرسال للحالات المالية:

أسست الشركة بين كل من مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ومقرها مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة أنشطة التحويلات المالية وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، ويملك المصرف نسبة 50% من رأس مالها المصرح به والمدفوع ويبلغ 50 مليون ريال.

الاستثمارات الاستراتيجية

شركة بيان للمعلومات الائتمانية:

شركة مساهمة سعودية مقفلة ويبلغ رأس مالها المصرح به 100 مليون ريال سعودي ورأس مالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي، ويمتلك المصرف نسبة 15% من رأس مال الشركة، ومقرها مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية.

التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2016م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

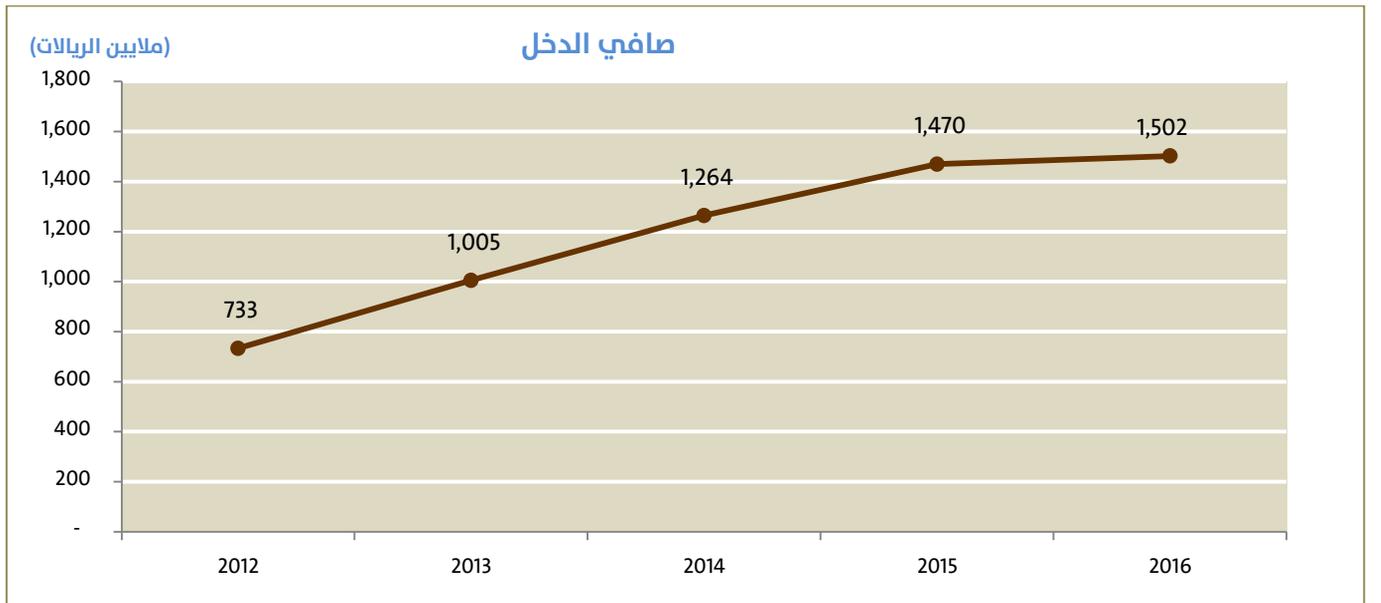
2012	2013	2014	2015	2016	المركز المالي
37,187	44,924	53,637	57,006	70,312	التمويل، صافي
10,968	10,372	18,354	23,565	23,799	الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
54,014	63,001	80,862	88,725	104,730	إجمالي الموجودات
32,214	42,763	59,428	65,695	80,612	ودائع العملاء
37,350	46,169	62,923	70,372	85,551	إجمالي المطلوبات
16,664	16,832	17,939	18,352	19,178	حقوق المساهمين

(بملايين الريالات)

2012	2013	2014	2015	2016	النتائج التشغيلية
1,517	1,835	2,075	2,279	2,551	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
309	444	545	784	777	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
1,826	2,279	2,620	3,063	3,328	إجمالي دخل العمليات
(925)	(990)	(1,185)	(1,274)	(1,500)	إجمالي مصاريف العمليات
901	1,289	1,435	1,789	1,828	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(154)	(274)	(162)	(308)	(313)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
(14)	(10)	(9)	(11)	(13)	حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
733	1,005	1,264	1,470	1,502	صافي الدخل

النتائج التشغيلية

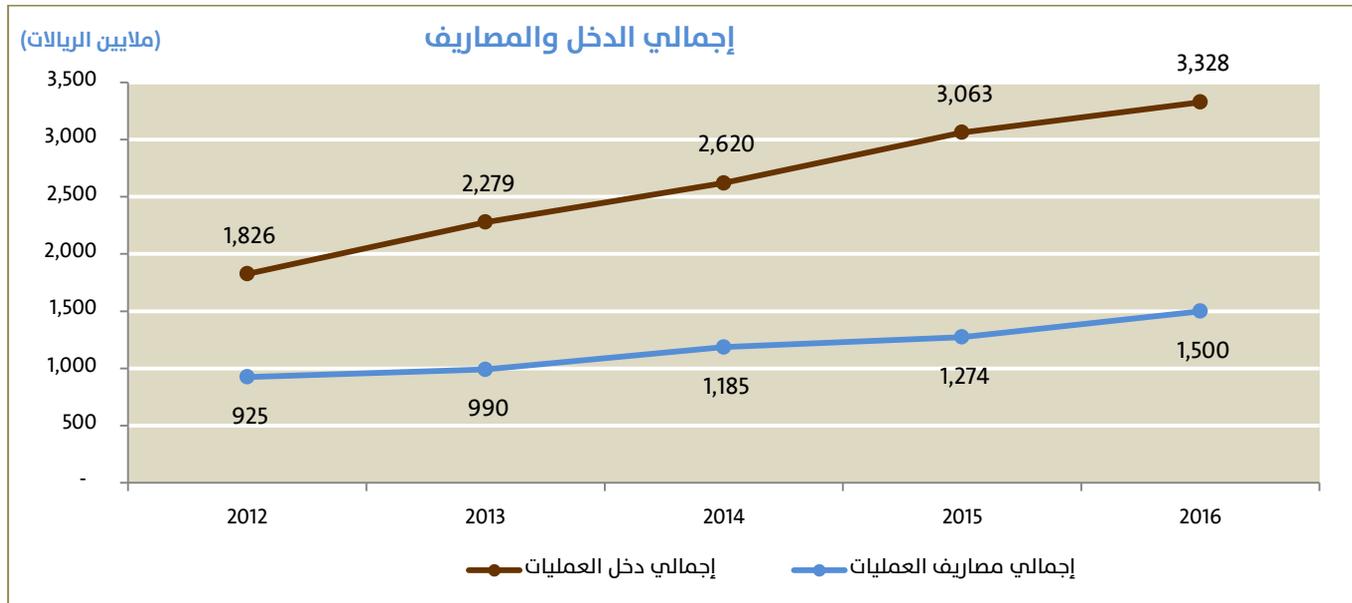
حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 1,502 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م مقارنة بصافي دخل 1,470 مليون ريال للعام المالي 2015م.



يعود سبب نمو صافي الدخل مقارنة بالفترات السابقة إلى زيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية ونمو محافظ التمويل والودائع.

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م 3,328 مليون ريال مقارنة مع 3,063 مليون ريال للعام المالي 2015م مسجلاً نمواً بنسبة 9%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل خلال عام 2016م إلى 2,551 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 12% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2015م البالغ 2,279 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسة خلال العام المالي 2016م.

وفي المقابل ارتفعت مصاريف التشغيل بنسبة 18% للعام 2016م لتبلغ 1,500 مليون ريال مقابل 1,274 مليون ريال للعام 2015م، كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض قيمة التمويل والاستثمارات بمبلغ 313 مليون ريال مقارنة مع 308 مليون ريال للعام 2015م، كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 7 مواقع جديدة للرجال و 8 مواقع للنساء وعدد 174 جهاز صرف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 1,340 بنهاية العام 2016م.

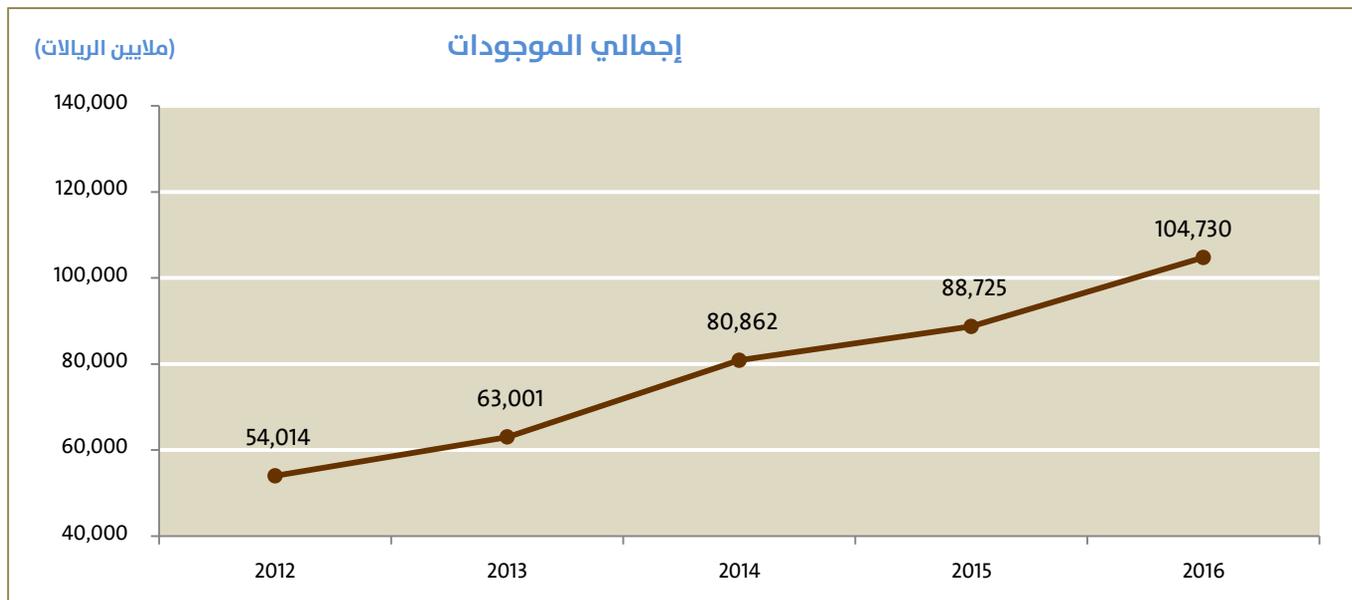


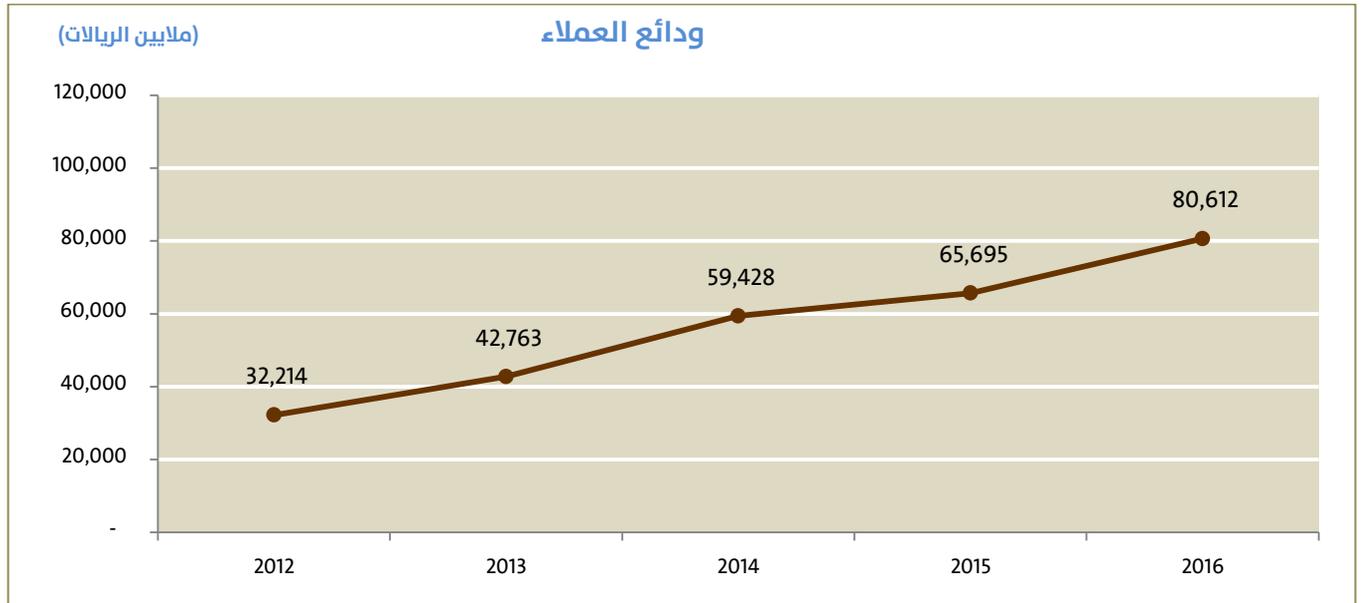
ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد ريال خلال العام المالي 2016م، مقارنة مع 0.99 ريال للعام المالي 2015م.

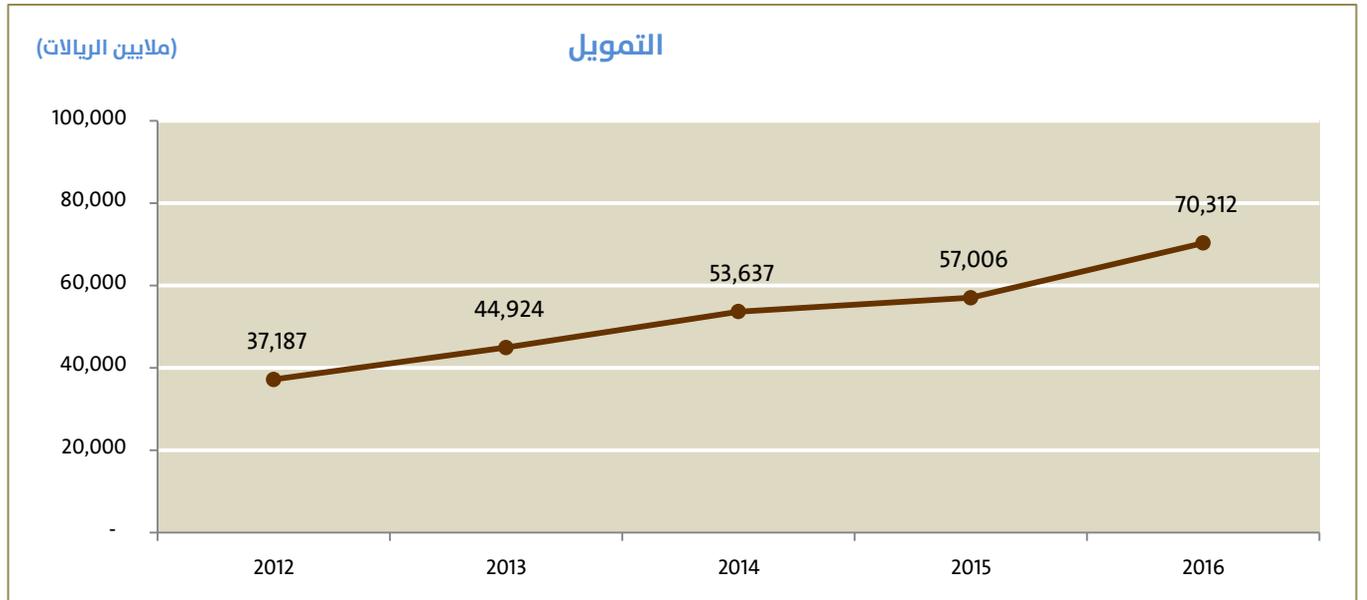
المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 18% لتبلغ 104,730 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م مقارنة مع 88,725 مليون ريال بنهاية العام المالي 2015م وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 23%، من 65,695 مليون ريال بنهاية العام المالي 2015م إلى 80,612 مليون ريال في 31 ديسمبر 2016م.





وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 23% من 57,006 مليون ريال بنهاية العام المالي 2015م إلى 70,312 مليون ريال في 31 ديسمبر 2016م.



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2016م، 19,178 مليون ريال بالمقارنة مع 18,352 مليون ريال في نهاية العام المالي 2015م، ونتيجة لنمو محافظ التمويل انخفض معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 20% في نهاية العام 2016م مقارنة مع 23% في نهاية العام المالي 2015م، ويعد معدل كفاية رأس المال لمصرف الإنماء أحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

المركز المالي للقطاعات

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

2016م - بملايين الريالات

البنود	الافراد	الشركات	الخبينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,590	57,566	29,125	449	104,730
إجمالي المطلوبات	50,956	22,715	11,832	48	85,551
إجمالي دخل العمليات	1,136	1,440	566	186	3,328

2015م - بملايين الريالات

البنود	الافراد	الشركات	الخبينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	15,467	45,380	27,554	324	88,725
إجمالي المطلوبات	41,941	6,656	21,736	39	70,372
إجمالي دخل العمليات	1,042	1,435	453	133	3,063

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

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

بملايين الريالات

إجمالي الإيرادات للفترة	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
العام المالي المنتهي في 2016 / 12 / 31م	595	404	45	35	2,249	3,328
العام المالي المنتهي في 2015 / 12 / 31م	494	299	39	27	2,204	3,063

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2016م بافتتاح 7 مواقع جديدة للرجال و 8 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 76 للرجال و 58 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 174 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2016م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2016م، 1,340 صرافاً آلياً.

تموّل المصرف

بلغ إجمالي التموّل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2016م، 2,364 مليون ريال وتستحقّ مبالغ التموّل خلال فترة أقصاها ديسمبر 2017م، وبلغ أعلى إجمالي تموّل على المصرف خلال العام 2016م 4,983 مليون ريال، وتمثل مبالغ التموّل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة.

لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة أي قروض أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على أن "توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات وأي عناصر أخرى يرى مجلس الإدارة ضرورة حسمها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحد ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3,2,1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

التفاصيل	2016م	2015م
صافي الدخل للسنة	1,502	1,470
التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	(376)	(367)
المحول من الاحتياطيات الأخرى	14	-
التحويل إلى الاحتياطي العام	-	-
الزكاة	-	(271)
أرباح مقترح توزيعها	(787)	(787)
الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة	1,313	1,268
الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة	1,666	1,313

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، وقام المجلس بعقد خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2016م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع					
			المجموع	19/12/2016	19/09/2016	23/05/2016	28/03/2016	18/01/2016
معالي المهندس / عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	الصحراء، سبكي، مجموعة الزامل	5	√	√	√	√	√
أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة ، ديار الخزامى ، الإنماء للاستثمار ، الإنماء طوكيو مارين	5	√	√	√	√	√
معالي الدكتور حمد بن سليمان البازعي**	غير تنفيذي	اسمنت الجنوبية	3	√	√	√	-	-
أ. سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	5	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	غير تنفيذي	-	5	√	√	√	√	√
د. سعد بن عطيه الغامدي	مستقل	-	4	√	√	√	√	-
د. خالد بن محمد العبودي**	مستقل	بداية لتمويل المساكن	3	√	√	√	-	-
م. مطلق بن حمد المريشد**	غير تنفيذي	الإنماء طوكيو مارين، الإنماء للاستثمار، شركة معدنية	3	√	√	√	-	-
أ. محمد بن سليمان ابانمي	مستقل	ملاذ للتأمين***	5	√	√	√	√	√
د. سليمان بن محمد التركي*	غير تنفيذي	-	1	-	-	-	√	-
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*	مستقل	-	2	-	-	-	√	√
أ. حمود بن عبدالله التويجري*	مستقل	اسمنت تبوك ، التعاونية للتأمين ، اتحاد اتصالات	2	-	-	-	√	√

* انتهاء العضوية بتاريخ 20/05/2016م

** بداية العضوية بتاريخ 21/05/2016م

*** انتهاء العضوية بتاريخ 05/04/2016م

التغييرات في الحصص الرئيسية

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		النسبة	الأسهام	النسبة	الأسهام
1	المؤسسة العامة للتقاعد	10.71%	160,700,000	10.81%	162,199,680
2	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	150,000,000
3	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5.1%	76,500,000	5.1%	76,500,000

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسئولياته وهي:

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (19) من النظام الأساس للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد تسعة (9) اجتماعات خلال العام المالي 2016م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع									
	المجموع	05/12/2016	23/11/2016	26/09/2016	20/06/2016	19/05/2016	25/04/2016	21/03/2016	25/01/2016	18/01/2016
معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)	9	√	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	9	√	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين**	4	√	√	√	√	-	-	-	-	-
أ. محمد بن سليمان أبانمي	8	√	√	√	-	√	√	√	√	√
أ. خالد بن محمد العبودي**	3	√	√	-	√	-	-	-	-	-
د. سليمان بن محمد التركي*	3	-	-	-	-	-	√	√	√	-
أ. سعد بن علي الكثيري*	5	-	-	-	-	√	√	√	√	√

* انتهاء العضوية بتاريخ 20/05/2016م

** بداية العضوية بتاريخ 21/05/2016م

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2016م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	
	2016/03/01	2016/01/06
أ. محمد بن سليمان أبانمي	2	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*	2	√
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*	2	√
أ. حمود بن عبد الله التويجري*	2	√
م. مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)**	-	-
أ. سعد بن علي الكثيري**	-	-
د. سعد بن عطيه الغامدي**	-	-

* انتهاء العضوية بتاريخ 20/05/2016م

** بداية العضوية بتاريخ 21/05/2016م

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2016م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع				الاسم
	2016/10/12	2016/07/19	2016/04/07	2016/01/12	
4	√	√	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
4	√	√	√	√	د. سعود بن محمد النمر***
2	√	√	-	-	د. أحمد بن عبدالله المنيف**
2	-	-	√	√	أ. خالد بن محمد العبودي*

* انتهاء العضوية من غير أعضاء مجلس الادارة بتاريخ 2016/05/20م

** بداية العضوية من غير أعضاء مجلس الادارة بتاريخ 2016/05/21م

*** من غير أعضاء مجلس الادارة

لجنة المخاطر:

شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2016م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2016/11/28	2016/02/25	
1	√	-	د. حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة) **
2	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
1	√	-	أ. سعد بن علي الكثيري**
1	√	-	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين**
1	-	√	د. سليمان بن محمد التركي*
1	-	√	د. سعد بن عطيه الغامدي*
1	-	√	د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*

* انتهاء العضوية بتاريخ 2016/05/20م

** بداية العضوية بتاريخ 2016/05/21م

الإدارة التنفيذية

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	عضو مجلس الإدارة التنفيذي	عضو المجلس غير التنفيذي/المستقل	سنة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	13,057,146
البدلات	66,000	337,500	3,149,008
المكافآت الدورية والسوية	434,000	3,579,000	7,116,921
الخطط التحفيزية	-	-	6,416,550
تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (48) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، وقد عين المصرف هيئة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

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

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

الجزاء والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2016م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 776,838 ريال
 - الشؤون البلدية وأخرى 1,329,136 ريال
- ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، 42,070,084 ريال. كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2016م، 976,272 ريال.

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 عدم سماح الهيئة العامة للزكاة والدخل بحسم بعض بنود موجودات التمويل والأصول المؤجرة المملوكة للمصرف من الوعاء الزكوي، وقد قدم المصرف اعتراضه على الربط الزكوي المذكور أعلاه.

جاري العمل من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل على إكمال الربط الزكوي للأعوام من 2012م وحتى العام 2015م، إلا أنه قياساً على الربط الزكوي السابق، فقد ينتج عن الربط الزكوي الحالي مطالبات بفروقات زكوية نظراً لاختلاف الاحتساب المذكور أعلاه إضافة إلى بعض الإفصاحات الإضافية لتوضيح أثرها على المركز المالي للمصرف، وتعد هذه الاختلافات في احتساب عناصر الوعاء الزكوي أحد المشاكل التي تواجه القطاع المصرفي بشكل عام.

تجدد الإشارة إلى أن حساب الزكاة الواجبة شرعاً وفق الإقرارات الزكوية التي يقدمها المصرف للهيئة العامة للزكاة والدخل تتم مراجعتها وإقرارها سنوياً من الهيئة الشرعية للمصرف قبل تقديمها للهيئة العامة للزكاة والدخل.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2016م، 130 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة، إضافة لذلك قدم المصرف لموظفيه في العام 2014م نوعين من البرامج المحسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 32 من القوائم المالية الموحدة للمصرف.

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

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغير
		الأسهم	المكوك	الأسهم	المكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	-
2	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	250,000	-	572,000	-	322,000 %128.8
3	أ/ سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	-
4	د/ سعد بن عطيه الغامدي	10,143	-	10,143	-	-
5	أ / محمد بن سليمان أبانمي	120,859	-	120,859	-	-
6	معالي د/حمد بن سليمان البازعي*	-	-	46,000	-	-
7	م / مطلق بن حمد المريشد*	-	-	21,000	-	-
8	أ / خالد بن محمد العبودي*	-	-	1,000	-	-

*بداية التعيين بتاريخ 2016/05/21م

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	أ/ عماد بن عبد الرحمن البتيري	859	-	94,659	-	10,919.7%
2	أ/ عبدالله بن جمعان الزهراني	2,859	-	6,359	-	122.4%
3	أ/ فهد بن محمد السماري	-	-	74,900	-	-
4	د/ سليمان بن علي الحضيف	-	-	58,600	-	-
5	د / محمد بن سلطان السهلي	1,200	-	1,329	-	10.8%
6	أ/ سعد بن عبد المحسن اليعقوب	358,407	-	410,907	-	14.6%

نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أما البنود الاسترشادية التي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف فهي:

- **المادة السادسة (ب)** والتي تنص على وجوب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن النظام الأساس للمصرف نص على حق التصويت العادي لكل مساهم، وهناك اقتراح بتعديل النظام الأساس للمصرف سيقدم للجمعية العامة للمصرف لإقراره ومن المتوقع أن يكون ذلك خلال اجتماع الجمعية العامة القادم للمصرف.
- **المادة السادسة (د)** وتنص على أنه يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل - صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن المصرف ليس له الصفة القانونية للإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - للإفصاح عن سياساتهم في التصويت.

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

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

المعايير المحاسبية:

يتبع المصرف في عملية إعداد القوائم المالية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.

2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (33) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2016م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

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 والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2016م:

بآلاف الريالات

2015	2016	معاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار 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

وفيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2015	2016	الإيرادات والمصاريف
19,243	83,191	الدخل من التمويل
123,843	261,837	العائد على استثمارات عملاء لأجل
95,031	176,656	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي

وتتوافق جميع السلف والمصاريف الخاصة بالمصرف مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2015	2016	التعويضات المدفوعة لكبار موظفي
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

وضمن سياق الاعمال التجارية الاعتيادية ، وقع مصرف الإنماء عدد من العقود مع شركة الإنماء طوكيو مارين (طرف ذو علاقة - شركة زميلة) وبدون أي مزايا تفضيلية، وفيما يلي تفاصيل تلك العقود:

- تجديد الاتفاقية مع شركة الإنماء طوكيو مارين لتقديم تغطية تأمين تكافلي على جميع مخاطر الممتلكات بقسط سنوي مقداره 499,892 ريال سعودي.
- عقد لتقديم التغطية التأمينية لمنتج التأمين الطبي الخاص بموظفي المصرف وعوائلهم ، وذلك بالمشاركة مع شركة تأمين أخرى حيث من المتوقع أن تبلغ حصة شركة الإنماء طوكيو مارين من مجموع الأقساط السنوية مبلغ وقدره (7,000,000).
- عقد لتقديم التغطية التأمينية لمحفظة التسهيلات الخاصة بالمصرف، وذلك بإجمالي أقساط سنوية متوقعة 20,423,000 ريال سعودي.
- عقد لتقديم التغطية التأمينية لمنتج تأمين مخاطر الأموال بالمصرف، وذلك بإجمالي أقساط سنوية متوقعة 1,097,587 ريال.
- عقد لاستضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية للشركة لمدة خمس سنوات بقيمة تبلغ 831,321 ريال سنوياً.

أخلاقيات العمل

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

الخط المستقبلي

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

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

تحديد ومراقبة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

ولضمان سلامة الفحص الائتماني كوّن المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع.

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. تنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر الأموال. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنوع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر مهام متابعة ورقابة مخاطر السيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مختلف مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى ، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة ، وتشتمل الإيضاحات من 25 إلى 30 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2016م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

خاتمة

يُعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2016م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للفنوت الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وانعكس ذلك إيجاباً على نتائج المصرف المالية.

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

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

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذا التقرير بتاريخ 25 ربيع الآخر 1438هـ الموافق 23 يناير 2017م.

نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

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

لقد طبقت الإدارة إطاراً متكاملًا للرقابة الداخلية وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالرقابة الداخلية. كما تتولى لجنة المراجعة مراجعة تقويم فعالية نظام الرقابة الداخلية على النحو الذي أعدته إدارة المراجعة الداخلية للمصرف. إن تقرير تقويم الرقابة الداخلية للمصرف لا يحتوي على أي ضعف جوهري لم يتلق العناية اللازمة بشكل كاف من قبل الإدارة في إطار أعمال الرقابة الداخلية.

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

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

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

- تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين ، وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2016م، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2016م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وبرزها:
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2016م.
 - الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2016م.
 - دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2016م.
 - دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2016/12/31م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
 - دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات.
 - دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 2016/12/31م.
 - دراسة تقارير الالتزام الربعية التي تعكس مدى التزام المصرف بالمتطلبات النظامية.
 - مراجعة وتحديث لائحة لجنة المراجعة لتشمل آخر ما صدر من الجهات الرقابية والإشرافية ورفع التوصية باعتمادها إلى مجلس الإدارة.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

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

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

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

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

عضو	د. أحمد بن عبدالله المنيف
عضو	د. سعود بن محمد النمر
رئيس اللجنة	د. سعد عطية الغامدي

تقرير مراجعي
الحسابات
والقوائم
المالية



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

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 تشمل 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 والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨).

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر يعدل، 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.

تقرير مراجعي الحسابات

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

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:

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
<p>قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد ومراقبة كلا من الانخفاض المحدد والجماعي.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة من التمويل (بما في ذلك التمويل الذي لم يتم تحديده من قبل الإدارة كإفراط محتمل) للوصول إلى تقييمنا فيما إذا كانت الأحداث التي أدت للانخفاض قد وقعت ولتقييم ما إذا كان تم تحديد الانخفاض وإثباته في الوقت المناسب.</p> <p>بالنسبة للانخفاض في التمويل الذي تم احتسابه بشكل فردي، فقد اخترنا الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدر من الضمانات المتعلقة... الخ.</p> <p>فيما يتعلق بنماذج تقييم الانخفاض الجماعي المستخدمة من قبل المصرف، من بين إجراءات أخرى قمنا باختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> استخراج البيانات التاريخية من الأنظمة ذات الصلة. 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. 	<p>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. يشتمل هذا الانخفاض على انخفاض مقابل تمويل محدد وجماعي مسجل على أساس المحفظة من خلال استخدام نماذج.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأنه يتطلب من المصرف اجراء أحكام معقدة وغير موضوعية وافتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت اثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في قيمة التمويل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض 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. 	<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p>

(تتمة)

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإتمام
(شركة مساهمة سعودية)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
فيما يتعلق بتقييم التمويل بشكل فردي فقد اخترنا عينة من التمويل الممنوح للصناعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى تتمكن من تقييم عمليات تقييم الانخفاض في قيمة التمويل التي أجرتها الإدارة.	يرجى الرجوع إلى الايضاح ٣ (ز) حول القوائم المالية الموحدة والايضاح ٣ (ح) والذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة وطريقة التقييم المستخدمة من قبل المصرف فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة التمويل والايضاح (٧) والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل.	الانخفاض في قيمة التمويل
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بمراجعة المراسلات التي تمت بين المصرف والهيئة ومستشاري الزكاة لدى المصرف. قمنا بفحص المسائل المختلف عليها بحسب معرفتنا بأنظمة الزكاة وقمنا بتقييم الأدلة المتاحة والنظر ما إذا كان يتوجب عمل مخصص إضافي. قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة التنفيذية بالمصرف للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج اتصالاتهم مع الجهات الحكومية المسؤولة ذات العلاقة. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمصرف. 	<p>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.</p> <p>لم يتم الانتهاء من الربوط للسنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ من قبل الهيئة ومع ذلك فإنه إذا ما تم عدم السماح بخصم الموجودات التي تحقق إيرادات والمذكورة أعلاه سوباً مع الربوط التي أنهتها الهيئة للسنوات المذكورة أعلاه، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية والتي تعد أمراً يتعلق بالقطاع ككل.</p>	الزكاة

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
	<p>إن معالجة البنود المذكورة أعلاه في احتساب الزكاة (الذي نتج عنه مطالبات زكوية إضافية) غير مؤكدة إلى أن يتم للتوصل 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.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي كونه غير موضوعي وأن المبالغ المتضمنة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الأيضاح ٣ (ر) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والأيضاح (٢١) بخصوص الإقصاحات المتعلقة بها.</p>	<p>الزكاة</p>

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
<p>قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية للاقتراضات أثناء تطبيقها بثبات والمستويات وذلك لإجراء التسويات على العائد الفعلي للتمويل الذي تم استلام أتعابه.</p> <p>قمنا بتقييم الاقتراضات المستخدمة والمستويات الموضوعية من قبل المصرف لتسجيل أتعاب الخدمات المصرفية على التمويل.</p> <p>حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام المستويات والاقتراضات على دخل أتعاب الخدمات المصرفية.</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة. • قمنا بتقييم تقديرات الإدارة لأثر استخدام المستويات والاقتراضات المستخدمة على إثبات دخل أتعاب الخدمات المصرفية. 	<p>يقوم المصرف مقدماً باحتساب بعض الأتعاب على التمويل المقدم للشركات. تعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية الارتباط مع الأداة المالية الناتجة ولذلك يجب إثباتها كتسوية على العائد الفعلي ضمن الدخل من الاستثمار والتمويل. ونظرًا لضخامة حجم المعاملات والتي هي ذات مبالغ أتعاب غير جوهرية، يتم تسوية مبالغ الأتعاب على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق مستويات واقتراضات معينة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام مستويات وأحكام جوهرية قد ينتج عنه زيادة / نقصان جوهري في دخل الأتعاب من الخدمات المصرفية من الاستثمار والتمويل.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (هـ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بأتعاب الخدمات المصرفية والايضاح رقم (١٨) حول تفصيل أتعاب الخدمات المصرفية.</p>	<p>أتعاب الخدمات البنكية</p>

رد المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي	المخاطر
<p>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.</p> <p>قمنا بتقييم طرق وملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم تداولها في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة والعمولات بدون مخاطر وانتشار الائتمان من خلال مقارنتها مع بيانات خارجية.</p>	<p>تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع محفظة الصكوك والصناديق الاستثمارية واستثمارات الأسهم. وتقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع إثبات أي تغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر.</p> <p>يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>عدم التأكد في التقدير لهذه الأدوات التي لا يتم تداولها في سوق نشط وطرق التقييم الداخلي باستخدام:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (أي المستوى ٢ استثمارات) و • مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي المستوى ٣ أدوات) <p>يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات ضمن المستوى ٣ على وجه الخصوص.</p> <p>أوضحت الإدارة ضمن السياسات المحاسبية للمصرف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية وخاصة عند تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق لتلك الأداة المحددة.</p> <p>يعتبر تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع التي 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.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح السياسات المحاسبية الهامة ٣ (و) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح طرق تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المصرف والإيضاح ٢ (د) الذي يبين التقديرات والأحكام الهامة.</p>	<p>تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع</p>

رد المراجعة	امر المراجعة الرئيسي	المخاطر
<p>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.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد 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. <p>وبالنسبة للصكوك وأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقييم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه الاستثمارات.</p>	<p>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.</p> <p>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 إبداء أحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية عند تسجيلها مبدئياً. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمراً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية أقل من التكلفة الأصلية عند تسجيلها المبدئي.</p> <p>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.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقييم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة إبداء أحكام هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح ٣ (ح) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقننه لغير أغراض المتاجرة، والايضاح ٢ (د) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والايضاحين (٢٥) و(٢٦) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</p>

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.

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الإيماء
(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 وتعتبر جوهرياً، 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، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- 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 الإتمام
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 التزمنا 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 كوبرز
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 رئيس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١

١٥ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(١٢ فبراير ٢٠١٧)



2015	2016	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات			
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.

2015	2016	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات 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
(17,704)	(1,243)		خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، 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 والمشاريع المشتركة
1,469,976	1,502,271		صافي دخل السنة
0.99	1.01	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

2015	2016		قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,469,976	1,502,271		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
			الموجودات المالية المتاحة للبيع
(19,012)	(18,095)		صافي التغير في القيمة العادلة
29,629	96,713		صافي القيمة المحولة لقائمة الدخل الموحدة
1,480,593	1,580,889		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بآلاف الريالات السعودية					قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر				
الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2016
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,502,271	-	-	1,502,271	-	-	-	-		صافي دخل السنة
(18,095)	-	-	-	-	(18,095)	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
96,713	-	-	-	-	96,713	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,580,889	-	-	1,502,271	-	78,618	-	-		إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(375,568)	-	-	375,568	-	14	أرباح مقترح توزيعها
-	-	787,048	(787,048)	-	-	-	-	21	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015م
(787,057)	-	(787,057)	-	-	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
(10,746)	-	-	14,112	(24,858)	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
43,213	43,213	-	-	-	-	-	-		
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

بآلاف الريالات السعودية					قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر				
الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2015
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	-	-		إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(367,494)	-	-	367,494	-	14	المحول إلى المطوبات الأخرى - الزكاة المستحقة
(271,008)	-	-	(271,008)	-	-	-	-		أرباح مقترح توزيعها
-	-	787,057	(787,057)	-	-	-	-	21	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014م
(810,100)	-	(810,100)	-	-	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
13,444	-	-	-	13,444	-	-	-	32	
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

2015	2016	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,469,976	1,502,271		الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
160,659	163,920	8	استهلاك وإطفاء مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(54)	940		دخل توزيعات أرباح
18,491	11,873		مخصص انخفاض قيمة التمويل
(22,172)	(19,737)		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
196,173	195,154		احتياطي برامج أسهم الموظفين
111,592	117,657	32	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
13,444	3,711		
10,900	12,921	6.3, 6.4	
1,959,009	1,988,710		
(487,489)	(1,038,768)		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الافتناء
(4,288,046)	2,776,711		استثمارات
1,467,756	252,192		تمويل
(3,189,510)	(13,501,525)		موجودات أخرى
(547,977)	(382,070)		
2,231,428	167,716		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,150,984	14,917,702		ودائع العملاء
(949,744)	93,613		مطلوبات أخرى
2,346,411	5,274,281		
(246,149)	(273,729)	8	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
118	55		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
22,172	18,210		توزيعات أرباح مستلمة
(223,859)	(255,464)		
-	28,756		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية الأنشطة التمويلية: متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(1,081,108)	(787,057)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(1,081,108)	(758,301)		
1,041,444	4,260,516		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية صافي الزيادة في النقد وما يماثله
10,066,103	11,107,547		النقد وما يماثله في بداية السنة
11,107,547	15,368,063	22	النقد وما يماثله في نهاية السنة
2,377,400	3,140,466		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
213,815	680,654		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
(19,103)	(18,095)		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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016م و 2015م

1 - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ. (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ. (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ. (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 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 والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

- أ. وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- ب. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الموضح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث 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 المستمر فيها (3ت)، والزكاة (3ر).

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2016م:

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

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

لقد ارتأى المصرف عدم اتباع 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 معرّضاً 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 للتغيير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

ج) العملات الأجنبية

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 والمطلوبات 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 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، ويتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

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

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الاستثمارات

تثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما 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 إطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات التي تدار عبر صناديق استثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. وفي حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج حسابية. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حينما أمكن، وفي حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير. بعد الإثبات الأولي للاستثمارات، لا يتم إجراء أي تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمارات المختلفة إلا عند توافر شروط محددة. تحدد قيمة كل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل. تثبت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات ، إن وجدت ، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. تثبت توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

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 التغيير في معدل الربح أو التغيير في أسعار السوق. وتقوم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغيير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، وعند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات فإن الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة كإيرادات شاملة أخرى يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي التي يمارس المصرف تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. تتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم، في الأصل، إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة، وتعديل قيمة الاستثمار لاحقاً بعد تاريخ التملك بمقدار التغييرات 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 التغييرات في الإيرادات الشاملة الأخرى كاحتياطات.

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

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

ز (التمويل)

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغائها من السجلات في حال 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 ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

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

ح (انخفاض قيمة الموجودات المالية)

يصنف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجة 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 للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والرهن المضمومة على أساس العائد الفعلي الأصلي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناه بالتكلفة المطفأة

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

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، والقيمة عند التعثر، والضعف و/أو الانخفاض في التدفقات النقدية. وفي حال 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 وذلك بتعديل حساب المخصص، ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض 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 ويتم إثبات أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد إثبات الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط. وعند التوقف عن إثبات تلك الموجودات، يتم تحويل جميع الإيرادات والخسائر التي سبق إثباتها في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة لتلك السنة.

بالنسبة للمكوك والأدوات المالية المشابهة لها والتي لها تاريخ استحقاق ثابت أو ممكن تحديدها، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً على نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت 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 الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات (تشتمل 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 التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حال 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 الإثبات 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 الإثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ك) المطلوبات المالية

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

(ل) الضمانات المالية

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

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

س (النقد وما يماثله

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

ع (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات 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 والمكاسب 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 أبقيت 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 إكمال 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 أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. يتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ر (الزكاة

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

ش (أسهم الخزينة

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

ت (خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. يعتمد قياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية عادةً على احتساب إجمالي الحقوق الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق (ويشمل ذلك استثمار المصرف، وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك قدرة المستثمر على استبعاد مدير الصندوق. وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الأتعاب 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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 يماثلها.

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
204,710	372,459		حسابات جارية
16,887,375	17,269,321	1.5	مرايبات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
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 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
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

1.6 الاستثمارات المتاحة للبيع

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,072,102	2,204,475	صكوك
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، 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

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

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة (28.75%) 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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 244.3 مليون ريال (2015م: 311 مليون ريال)

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية) مدققة	2016 (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	
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 (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال. وبلغت حصة المصرف في خسائر شركة إرسال للتحويلات المالية 6.3 مليون ريال (2015: 1.9 مليون ريال).

5.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 ائتمانية جيدة جداً" من حيث تصنيف نوعية مخاطر الائتمان.

7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

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

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

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

(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 مجانية 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 مجنبة سابقاً
268,426	47,349	221,077	الرصيد في نهاية السنة
482,176	435,313	46,863	مخصص جماعي
750,602	482,662	267,940	الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات ائتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية، ولأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج موديز لتحليل المخاطر (MRA)، ويمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل وهي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً وداخل المملكة العربية السعودية. يعطي نظام التصنيف الداخلي للمخاطر مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة (PDs). تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية والرقم (10) لأدنى جودة ائتمانية. وكجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل. قام المصرف باختبار وتقييم نظام موديز لتحليل المخاطر، وبناء على النتائج، تمت موازنة نطاقات تسجيل النقاط مع درجات التقييم واحتمالات التعثر المصاحبة لها. ويتم تقييم مخاطر الائتمان 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 غير السداد وغير منخفضة القيمة

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

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2016
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
6,606,033	-	-	6,606,033	حكومية وشبه حكومية
9,649,731	-	-	9,649,731	تصنيع
836,591	-	-	836,591	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
15,561,844	(94,698)	94,698	15,561,844	بناء، إنشآت وعقارات
5,288,365	-	-	5,288,365	خدمات
491,094	-	-	491,094	تعديين
1,301,246	-	-	1,301,246	زراعة
14,310,543	(277,067)	450,937	14,136,673	تمويل الافراد
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
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
5,938,485	-	-	5,938,485	حكومية وشبه حكومية
7,200,931	-	-	7,200,931	تصنيع
121,996	-	-	121,996	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
13,033,267	(47,349)	94,698	12,985,918	بناء، إنشاءات وعقارات
3,167,578	-	-	3,167,578	خدمات
281,497	-	-	281,497	تعيين
260,508	-	-	260,508	زراعة
13,254,398	(221,077)	334,092	13,141,383	تمويل الافراد
7,993,614	-	-	7,993,614	تجارة
6,235,479	-	-	6,235,479	أخرى
57,487,753	(268,426)	428,790	57,327,389	
(482,176)				مخصص جماعي
57,005,577				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 (بآلاف الريالات السعودية)	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

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

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

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:

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

9 - موجودات أخرى

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
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 المرابحات ومرابحات العملاء.

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	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، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2015م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة أسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس مال المصرف

نسبة الملكية		
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، وذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة 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، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة

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

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

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 إلغاؤها 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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
26,112	40,446	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
21,444	58,848	استثمارات في صكوك
96,419	268,226	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,403,163	3,017,594	تمويل
2,547,138	3,385,114	إجمالي
		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	

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من:
231,934	100,780	تمويل شركات واستشارات
76,219	97,934	خدمات تجارية
253,585	311,715	خدمات البطاقات
173,168	261,081	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
734,906	771,510	
		المصاريف من:
(112,106)	(145,569)	خدمات البطاقات
(2,791)	(10,700)	أتعاب أخرى
620,009	615,241	

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

بآلاف الريالات السعودية										فئات الموظفين
التعويض غير الثابت المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		
الاجمالي		أسهم		نقد						
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	
9,048	21,102	-	9,649	9,048	11,453	28,405	31,113	15	16	مدراء تنفيذيون- يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
35,218	44,739	-	13,665	35,218	31,074	155,744	171,922	477	517	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
9,779	12,919	-	4,446	9,779	8,473	48,530	52,299	131	145	موظفون يقومون بأدوار رقابية
54,703	55,863	-	14,346	54,703	41,517	287,404	304,755	1,327	1,478	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
108,748	134,623	-	42,106	108,748	92,517	520,083	560,089	1,950	2,156	المجموع
						93,158	103,657			التعويض المتغير المستحق
						56,734	91,601			مزايا موظفين اخرى
108,748	134,623	-	42,106	108,748	92,517	669,975	755,347	1,950	2,156	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 والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتكوين "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء. يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

20 - ربح السهم

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

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

2015	2016	2015	2016	أرباح مقترحة توزيعها، صافي بعد حسم الزكاة (5%)
ريال للسهم		بآلاف الريالات السعودية		
0.50	0.50	745,033	744,978	
0.03	0.03	42,024	42,070	الزكاة المقدره 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 اعتراضه 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 المقترح توزيعها للسنة.

22 - النقد وما يماثله

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
11,107,547	15,368,063	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 (بآلاف الريالات السعودية)	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 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
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 الإحصائية المعتمدة والتجارب الإقليمية.

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	
17,226	(14,338)	%1	معدل الخصم
(14,526)	17,137	%1	زيادة الرواتب
30	(103)	%20	معدل الانسحاب
(12)	13	%20	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 والمكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها.

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

□ (أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

□ (ب) قطاع الشركات:

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

□ (ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

□ (د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2015
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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

(بآلاف الريالات السعودية)					معلومات أخرى 2016
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الإيرادات من:
3,327,801	185,738	10,778	2,373,350	757,935	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

(بآلاف الريالات السعودية)					معلومات أخرى 2015
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الإيرادات من:
3,062,741	133,151	103,081	2,059,583	766,926	نشاط خارجي
-	-	349,788	(624,567)	274,779	نشاط القطاعات
3,062,741	133,151	452,869	1,435,016	1,041,705	إجمالي دخل العمليات

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

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

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

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

25 - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2015
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية					
5,132,787	-	-	-	5,132,787	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
204,710	7,602	187,995	9,078	35	حسابات جارية
16,887,375	-	793,700	10,712,400	5,381,275	مرابجات 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 العادلة في قائمة الدخل
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 الاخرى					
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 والالتزامات المحتملة

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

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

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

26 - مخاطر السوق

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

1.26 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.26 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً 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 والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أسس المجلس حدود فجوة هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل 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
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	حساسية صافي الدخل	الزيادة/النقص بنقاط الأساس
(81,574)	(7,731)	(56,265)	(16,723)	(855)	16,165	10+
81,574	7,731	56,265	16,723	855	(16,165)	10-

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	2016
الموجودات						
7,105,665	7,105,665	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
372,459	372,459	-	-	-	-	حسابات جارية
17,269,321	-	-	1,424,249	1,383,855	14,461,217	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
3,084,561	880,086	-	-	2,204,475	-	استثمارات متاحة للبيع
68,246	68,246	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,004,534	97,808	-	1,005,223	-	1,901,503	أخرى
تمويل، صافي						
14,258,680	-	1,269,455	8,258,436	3,204,431	1,526,358	الأفراد
56,053,268	-	276,760	12,019,098	26,416,049	17,341,361	الشركات
1,737,818	1,737,818	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
1,775,308	1,775,308	-	-	-	-	موجودات أخرى
104,729,860	12,037,390	1,546,215	22,707,006	33,208,810	35,230,439	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى						
67,725	67,725	-	-	-	-	تحت الطلب
2,364,079	-	-	-	985,919	1,378,160	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
44,178,002	44,178,002	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
36,434,224	-	-	3,951,914	5,466,032	27,016,278	استثمارات عملاء لأجل
2,507,370	2,507,370	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
19,178,460	19,178,460	-	-	-	-	حقوق المساهمين
104,729,860	65,931,557	-	3,951,914	6,451,951	28,394,438	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(53,894,167)	1,546,215	18,755,092	26,756,859	6,836,001	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
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	
						الموجودات
5,132,787	5,132,787	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
204,710	204,710	-	-	-	-	حسابات جارية
16,887,375	-	-	2,961,080	1,791,467	12,134,828	مرايبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
1,921,688	849,586	-	-	1,072,102	-	استثمارات متاحة للبيع
89,167	89,167	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
98,837	-	-	-	98,837	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,363,674	110,730	-	-	500,532	3,752,412	أخرى
تمويل، صافي						
13,207,536	-	1,329,436	6,200,514	3,884,888	1,792,698	الأفراد
43,798,041	-	476,572	11,352,495	19,577,067	12,391,907	الشركات
1,629,004	1,629,004	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,391,711	1,391,711	-	-	-	-	موجودات أخرى
88,724,530	9,407,695	1,806,008	20,514,089	26,924,893	30,071,845	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
50,277	50,277	-	-	-	-	تحت الطلب
2,213,811	-	-	-	-	2,213,811	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
36,432,421	36,432,421	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
29,262,103	-	-	6,470,958	6,310,094	16,481,051	استثمارات عملاء لأجل
2,413,757	2,413,757	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
18,352,161	18,352,161	-	-	-	-	حقوق المساهمين
88,724,530	57,248,616	-	6,470,958	6,310,094	18,694,862	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(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

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

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 الأخرى
37,733	263,947	استثمارات
174,718	164,268	تمويل ، طافي
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 الأخرى
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 للعملات التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 وأسعار الأسهم.

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

2015م بآلاف الريالات		2016م بآلاف الريالات		المؤشر العام لسوق تداول الأسهم
الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على الأسهم	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
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 بتنوع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته أخذة 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 و دأئعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2016م و 2015م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية و بقيمة 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)						
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)						
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						
تحت الطلب	50,277	-	-	-	-	50,277
استثمارات لأجل	2,214,125	-	-	-	-	2,214,125
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	36,432,421	-	-	-	-	36,432,421
استثمارات عملاء لأجل	16,491,610	6,362,904	6,701,053	-	-	29,555,567
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,413,757	2,413,757
إجمالي المطلوبات	55,188,433	6,362,904	6,701,053	-	2,413,757	70,666,147

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2015
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
5,132,787	-	-	-	-	5,132,787	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
204,710	-	-	-	-	204,710	حسابات جارية
16,887,375	-	-	2,961,082	1,791,465	12,134,828	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات ، صافي						
1,921,688	7,514	-	1,231,892	682,282	-	استثمارات متاحة للبيع
89,167	-	-	-	-	89,167	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
98,837	-	-	-	98,837	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,363,674	110,730	-	-	500,532	3,752,412	أخرى
تمويل ، صافي						
13,207,536	-	5,831,716	5,310,779	1,554,604	510,437	الأفراد
43,798,041	-	6,724,166	16,410,817	12,955,654	7,707,404	الشركات
1,629,004	1,629,004	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,391,711	1,391,711	-	-	-	-	موجودات أخرى
88,724,530	3,138,959	12,555,882	25,914,570	17,583,374	29,531,745	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
50,277	-	-	-	-	50,277	تحت الطلب
2,213,811	-	-	-	-	2,213,811	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
36,432,421	-	-	-	-	36,432,421	ودائع تحت الطلب
29,262,103	-	-	6,470,958	6,310,094	16,481,051	استثمارات عملاء لأجل
2,413,757	2,413,757	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
18,352,161	18,352,161	-	-	-	-	حقوق المساهمين
88,724,530	20,765,918	-	6,470,958	6,310,094	55,177,560	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,180,524	-	-	51,606	783,078	1,345,840	اعتمادات مستندية
9,419,598	-	35,893	6,789,306	2,092,343	502,056	خطابات ضمان
651,366	-	-	-	74,861	576,505	قبولات
566,249	-	-	-	566,249	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

28 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه. ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من أثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم 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 استمرارية الأعمال وموقع 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. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعيد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاختلاسات الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والانطباعات السلبية عن موقف وقدره المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

31 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2016
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				
61,091	-	-	61,091	أسهم
7,155	-	-	7,155	صناديق استثمارية
موجودات مالية متاحة للبيع				
168,337	-	-	168,337	أسهم
711,749	208,570	-	503,179	صناديق استثمارية
2,204,495	-	2,166,664	37,831	صكوك
3,152,827	208,570	2,166,664	739,762	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2015
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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
تبتت 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		2016
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
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 - برامج أسهم 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	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه
طرق السداد	معايير محددة للأداء	معايير محددة للأداء
طريقة التقييم المستخدمة	أسهم	أسهم
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	سعر السوق	سعر السوق
	-	1.25 سنة

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

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

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

33 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار 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 والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	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 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:

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	
41,134	45,239	رواتب ومزايا موظفين قصيرة الأجل
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 الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة اعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
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 الركيعة الأولى 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
		نسبة كفاية رأس المال %
22%	19%	رأس المال الأساسي
23%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

36 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

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

المعيار والتعديل	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 وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية ومحاسبة 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- "فائمه التدفقات النقدية"	01 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"	01 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 2014م، أصدر 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 إطلاق النظام في العام 2018م.
- تم الانتهاء من التقييم الأولي لمتطلبات التطبيق وتحليل آثاره، وجاري العمل على إكمال 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 إثبات 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 إنشائها، وسيتم إثبات 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 إنشائها، وسيتم إثبات مخصص الخسائر لها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة الثالثة - الموجودات التي هبطت قيمتها:
وتمثل الموجودات المالية التي هبطت قيمتها، وسيقوم المصرف بإثبات مخصص الخسائر على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

سيقوم المصرف أيضاً بمراجعة المعلومات التطلعية للمستقبل عند قياس التحول المؤثر في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء إضافة 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 المخزجات المتوقعة، يعتزم المصرف صياغة سيناريوهات مختلفة واستنتاج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو وتطبيق احتمال النهج المتوازن لتحديد مخصصات خسائر هبوط القيمة وفق ما يتطلبه المعيار المحاسبي.

الرقابة والحوكمة

ستطبق هيكل الحوكمة والرقابة من خلال اتباع وثيقة إرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للبنوك في المملكة العربية السعودية. وتدعو هذه الوثيقة إلى إيجاد إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة ومشمول 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 لا يتوقع بأن يكون للتعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف فيما عدا القيام ببعض الإفصاحات الإضافية.

37 - أرقام المقارنة

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

38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 25 ربيع الآخر 1438هـ الموافق 23 يناير 2017م.

الإفصاحات ضمن إطار بازل 3

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

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

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

فروع وصرافات مصرف الإنماء

فروع المصرف

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

الرياض

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

الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

الخرج

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

الزلفي

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

الدوادمي

الفرع	الحي	الشارع
فرع الحرمين	الحرمين	طريق الملك عبدالعزيز

شقراء

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

مكة المكرمة

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

جدة

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

الطائف

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

المدينة المنورة

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

ينبع

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

الدمام

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

الخبير

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكدة	الراكدة	طريق الدمام - الخبر الساحلي
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	تقاطع شارع الأمير تركي مع شارع الملك سلمان
فرع الثقبه	الثقبه	شارع مكة المكرمة

الظهران

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدوحة (رجال ونساء)	الدوحة	شارع الأمير سلطان

الجبيل

الفرع	الحي	الشارع
فرع الجبيل (رجال ونساء)	الفتاير	شارع الخميس

حفر الباطن

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

الاحساء

الفرع	الحي	الشارع
فرع المبرز (رجال ونساء)	الخرس	طريق الملك فهد
فرع الهفوف	السوق	طريق الملك عبدالعزيز
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	طريق الخليج

بريدة

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

عنيزة

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

الرس

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

البكيرية

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

أبها

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

خميس مشيط

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

بيشة

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

نجران

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

جيزان

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

حائل

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

تبوك

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

سكاكا

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

عرعر

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

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية تتجاوز 1,340 مرافقاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.



800 120 8000

www.alinma.com



alinmabankSA

ص.ب 66674 P.O.Box

الرياض 11586 Riyadh

المملكة العربية السعودية KSA