

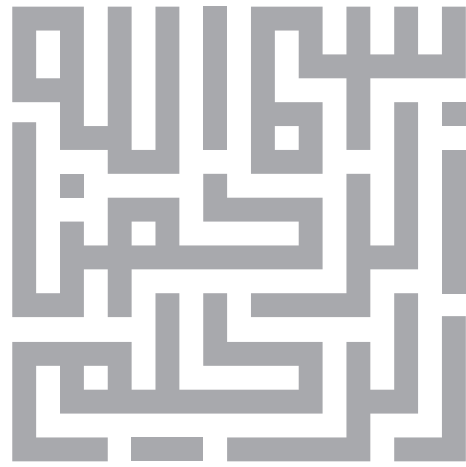
مصرف الإنماء  
alinma bank  
إنماء لنا



التقرير  
السنوي  
2015م









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 2015م	20
تقرير مجلس الإدارة	26
نظام الرقابة الداخلية	38
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	40
بازل3 الركيزة الثالثة	84
فروع وصرافات مصرف الإنماء	92

السلام  
عليكم



## السلام عليكم

الرائد في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل وبأفضل التقنيات المصرفية المعاصرة.

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

مصرف الإنماء.. إنماء لنا

بتحية الإسلام نبدأ عامنا التشغيلي الجديد 2016م، ونحن فخورون بما حققناه خلال الأعوام الماضية في مصرف الإنماء وملؤنا التفاؤل والطموح لتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات خلال الأعوام القادمة التي لن نتحقق إلا بعون الله تعالى أولاً ثم بجهود منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء والتزامهم بتحقيق مبادئ وقيم المصرف في جميع تعاملاتهم مع الشركاء.

نحن في مصرف الإنماء نسعى دائماً ليكون مصرفكم مصرف الإنماء الشريك المالي المفضل والمصرف

# 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 الخثيري  
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سليمان بن محمد التركي  
عضو مجلس الإدارة



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



الدكتور / إبراهيم بن فهد الغفيلي  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / حمود بن عبدالله التويجري  
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعد بن عطية الغامدي  
عضو مجلس الإدارة



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حقق المصرف في العام المالي 2015م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ولله الحمد حيث بلغ صافي الأرباح 1,470 مليون ريال بزيادة بلغت 206 مليون ريال بنسبة 16% عن عام 2014م، كما بلغت محفظة التمويل في عام 2015م 56,570 مليون ريال مقابل مبلغ وقدره 53,637 مليون ريال في عام 2014م وبارتفاع قدره 5% كما بلغت ودائع الشركاء في نهاية عام 2015م 65,542 مليون ريال مقابل 59,428 مليون ريال للعام السابق 2014م بارتفاع قدرة 10%، وبلغت موجودات المصرف في عام 2015م 88,725 مليون ريال مقابل مبلغ وقدره 80,862 مليون ريال في عام 2014م وبارتفاع قدره 10%.

وبهذه المناسبة أود التعبير عن الشكر والامتنان للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي، ومنسوبي ومنسوبات

بسم الله الرحمن الرحيم

والصلاة والسلام على رسولنا محمد بن عبدالله وعلى آله وصحبه وسلم.

باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة مصرف الإنماء، يسرني أضع بين أيديكم التقرير السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م والذي يلقي الضوء على نتائج أنشطة المصرف الرئيسية والنتائج التشغيلية والمالية للمصرف.

دأب المصرف منذُ بداية تأسيسه على تقديم أحدث الخدمات المصرفية وأكثر المنتجات المصرفية تطوراً لشركائه وهو يواصل مسيرته في طريق النجاح وتحقيق مكانة مرموقة محلياً وإقليمياً من خلال الأعمال المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.



والشكر موصول لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة 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

مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهد وعمل خلال العام المالي المنصرم 2015م، حيث أن العمل الجماعي المشترك ووحدة الهدف هما من سمات المصرف وأبرز مقومات نجاحه الأمر الذي لمسنا نتائجه خلال الأعوام الماضية.

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 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 بما في ذلك الدعم والتشجيع لمختلف القطاعات الاقتصادية وخاصة القطاع المصرفي،



## كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

الذي يهدف إلى بناء مدينة اقتصادية تحتوي على أعلى برج في العالم لتكون معلماً عمرانياً واقتصادياً وإضافة نوعية وحضارية لمدينة جدة.

وعلى صعيد الخدمات حصل مصرف الإنماء على جائزة أفضل بطاقة صرف آلي في المملكة من مجلة «ذا بانكر الشرق الأوسط» المختصة في مجال المال والأعمال كما حصل المصرف على جائزة أفضل تمويل لمشروع تطوير شركة جازان لمشاريع الغاز، ويدل هذا على قيادة مصرف الإنماء بتقديمه خدمات ومنتجات عالية الجودة، إضافة إلى إطلاق خدمة التحقق من خطابات الضمان ألياً عبر موقع المصرف لشركائه.

كما أبرم مصرف الإنماء ومدينة الملك عبدالله الاقتصادية اتفاقية تمويلية للبنية التحتية للوادي الصناعي على ساحل البحر الأحمر الذي يعد من أهم النماذج العالمية للتطوير العمراني والتنمية الصناعية كما أنه يحتضن ميناء بحري يعد من أكبر عشرة موانئ عالمية بالإضافة لشبكة موصلات متنوعة تشمل طرق برية وسفن بحرية وخطوط ملاحية جوية وسكك حديدية كما يهدف المشروع لإنشاء 200 مصنع خلال السنوات المقبلة، كما تم خلال العام المالي 2015م تثبيت تصنيف المصرف عند درجة (A-

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 ولله الحمد.

استمر مصرف الإنماء ولله الحمد في تحقيق العديد من الإنجازات خلال العام المالي 2015م منها نمو قاعدة الشركاء والمؤشرات المالية إلى أرقام قياسية جديدة إضافة إلى توسع شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية للمصرف مع تقديم العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المعاصرة المميزة شاملاً ذلك الحسابات الاستثمارية وحسابات الادخار التي تم إطلاقها خلال عام 2015م، هذا وتم خلال العام المالي 2015م توقيع اتفاقية لشراكة مع برنامج كفاءة لدعم مشاريع البرنامج، كما أبرم المصرف اتفاقية تمويل مع جمعية تحفيظ القرآن الكريم في منطقة الرياض بصيغة المشاركة والاجارة المنتهية بالتمليك لتمويل أوقاف الجمعية في كل من منطقة الرياض ومنطقة مكة المكرمة، كما تم توقيع اتفاقية تمويل مع صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية

متوالية ولله الحمد وأصبح مصرف الإنماء ليس مجرد مصرف فقط وإنما صرحاً مالياً مميزاً يملك شركات تابعة تقدم خدمات مميزة في مجالات متعددة وهي كل من شركة الإنماء للاستثمار وشركة التنوير العقارية، ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني التي يمتلكها المصرف بالكامل إضافة لكونه شريك مؤسس في كل من شركة الإنماء طوكيو مارين التي تعنى بتقديم خدمات التأمين التكافلي وشركة إرسال لتقديم خدمات التحويلات المالية ومصرف الإنماء يهدف للوصول للريادة في الصناعة المصرفية بالمملكة وهذه 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 ولي عهده على ما يقومون به من جهود عظيمة لخدمة هذا الوطن وقطاعاته الاقتصادية المختلفة، ونتطلع بإذن الله للمزيد من الإنجازات خلال الفترات القادمة سائلاً الله عز وجل أن يحفظ هذا الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية من كل سوء ومكروه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

مع نظرة مستقبلية مستقرة وتحسين مستوى تقييم الجدوى (VR) من قبل وكالة (فيتش) إحدى وكالات التصنيف الائتماني العالمية، كما تم اختيار مصرف الإنماء ضمن أكثر 100 علامة تجارية رواجاً في حفل أقيم برعاية كريمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، كذلك حصل المصرف للمرة الثالثة على جائزة أسرع البنوك نمواً في المملكة - 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 مقارنة بالمصارف والبنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية.

وقد حصل المصرف على جائزة أفضل مصرف في قطاع التجزئة لعام 2015م في المملكة العربية السعودية من مجلة Islamic Business & Finance.

«نحن نهتم» مبدأ اخترناه في مصرف الإنماء لنعكس اهتمامنا ورعايتنا لشركائنا لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التي تلئم احتياجاتهم وترقى لتطلعاتهم، لذا كان لزاماً علينا تكريس هذا المبدأ و اختيار عنوان «نحن نهتم» لحملتنا التسويقية الاخيرة التي أطلقناها نهاية العام المالي 2015م حيث نهتم بتطوير مهارات منسوبينا لتقديم الأفضل لشركائنا، ونهتم بالابتكار في أعمالنا لنقدم الجديد والمميز دائماً، ونهتم بتنمية روح الفريق الواحد لمواصلة العطاء والإنتاجية المتزايدة في أعمال المصرف لشركاء الإنماء الذين يستحقون دائماً الأفضل.

إن أعمال مصرف الإنماء تنمو باستمرار وإنجازاته

أهم  
الإنجازات  
للعام 2015م

## شركاء الإنماء... نمو وثقة

حقق مصرف الإنماء نمواً متسارعاً خلال عام 2015م حيث نما عدد شركاء الإنماء خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق 2014م بنسبة 33% وارتفعت ودائع الشركاء بنسبة 10% وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 35%، كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين بنسبة 5% وارتفعت أعداد بطاقات الصرف الآلي المصدرة بنسبة 42% وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصراف الآلي بنسبة 33%، وارتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 321%. وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة بنسبة 41% وارتفع عدد العمليات المنفذة عبر إنترنت الإنماء بنسبة 34% كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 41%. كما نما عدد المسجلين في تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية المتوافق مع جميع أنظمة التشغيل (أبل، أندرويد، ويندوز فون، بلاك بيري) بنسبة 41% فيما ارتفع عدد العمليات المنفذة عبر التطبيق بنسبة 35%. كما حقق المصرف نمواً في حجم الأصول بنسبة 10% عن العام السابق بينما زادت قاعدة كبار الشركاء بنسبة 52%.

## شبكة من الفروع والصرافات الآلية... لخدمة شركاء الإنماء

تم خلال عام 2015م تجهيز وتشغيل العديد من الفروع والصرافات الآلية حيث بلغ عدد المواقع التي تم تشغيلها 16 موقعاً منها 11 فرع للرجال و 5 للنساء وبلغت نسبة الزيادة المئوية لأعداد الفروع في عام 2015م 15% بينما نمت أعداد أجهزة الصراف الآلي في المصرف من 1,022 مرافقاً في عام 2014م إلى 1,166 مرافقاً في نهاية عام 2015م بنسبة زيادة 14%.

## رأس المال البشري.. برنامج واعد لتطوير وقياس منسوبي المصرف

في إطار السعي المستمر لمصرف الإنماء لتقديم التدريب والتطوير الذي يتناسب مع المواهب والقيادات الواعدة، أطلقت مجموعة رأس المال البشري المرحلة الثانية من برنامج تطوير المواهب الواعدة (واعد) والذي يهتم بتطوير وتنمية القدرات والمهارات المصرفية لمنسوبي المصرف حيث يعد برنامج «واعد» أحد مخرجات مركز القياس والتطوير لمديري مصرف الإنماء الذي تم إطلاقه مطلع عام 2015م وتشرف عليه جهات استشارية وإدارية متخصصة لقياس الأداء وتقديم خطط التطوير المناسبة للقيادات الواعدة في المصرف.

وفي إطار تطوير الجدارات القيادية لمديري المصرف، تم مؤخراً استكمال برنامج التوجيه الشخصي Coaching Program لعدد 60 مديراً في مصرف الإنماء 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 على تحقيق نتائج إيجابية تتمثل في زيادة فاعلية وارتباط الموظفين. وقد قام المصرف بالتعاقد مع معهد متخصص من المملكة المتحدة يمتلك خبرة تتجاوز 25 عاماً في مجال التوجيه الشخصي. وتخلل هذا البرنامج تدريب عملي بين فترات زمنية متباعدة يقوم من خلالها المتدرب بإجراء أنشطة عملية مع زملاء العمل، وفي النهاية يتم تقييم مدى استيعاب هذه الأنشطة من قبل مقدم البرنامج. وفيما يخص التدريب والتطوير قام المصرف بتنفيذ (8,682) يوماً تدريبياً خلال عام 2015م لمنسوبيه، بلغ إجمالي المشاركين فيها (1,803) مشاركاً 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.

## حلول مبتكرة وأداء واستقرار أفضل للأنظمة

واصل المصرف 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 الأكبر في العديد من الإنجازات التي حققتها المصرف في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة، ومنها:

### أولاً: البنية التحتية والدعم الفني:

تم ترقية وتطوير العديد من الأنظمة ومكونات البنية التحتية وذلك مواكبةً لأحدث التقنيات وتحسين الأداء.

## ثانياً: الأنظمة والخدمات الجديدة:

تمت أتمتة العديد من إجراءات الأعمال لضمان إتمام تلك الإجراءات بشكل آلي وميسر. كما تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة خلال العام المالي منها منتج التمويل الإضافي «Top Up» ونظام مستودع البيانات «Enterprise Data Warehouse» والذي يوفر شمولية وسهولة في استخراج التقارير المتنوعة لدعم إدارات المصرف في اتخاذ القرارات وتطوير نظام لدعم بطاقات «عدم التلامس» المدرجة ضمن مشروع مدى وتطوير نظام لدعم عمليات الشراء مع خاصية الاسترجاع النقدي ضمن مشروع مدى وتطوير النظام لدعم عمليات الشراء من دون الحاجة إلى اتصال مباشر (عن طريق البطاقة) وتطوير نظام لدعم عمليات الصراف الآلي ونقاط البيع من بطاقات الشبكة الصينية «IPU» كأول بنك في المملكة العربية السعودية.

## السعي للريادة في خدمة شركاء المصرف في قطاع الشركات

يقدم المصرف خدماته لشركائه من المؤسسات والشركات من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات تشمل الحساب الجاري، الحساب الاستثماري، الشيكات، الخدمات التجارية المختلفة، الضمانات، الاعتمادات المستندية والتحويل المستندي، خدمات الإيداع والسحب والتحويل بين الحسابات، الحوالات الداخلية والدولية عن طريق الفروع والقنوات الالكترونية، خدمات إدارة النقد والسيولة للشركات، منتج المرابحة، منتج المشاركة، منتج البيع الآجل، منتج الإجارة، منتج المشاركة، بيع وشراء العملات، وغيرها من الخدمات المالية الخاصة بمصرفية الشركات.

## التجئة المصرفية... منتجات وخدمات عصرية

قامت مجموعة التجئة المصرفية خلال عام 2015م بطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة سعياً لتوفير كافة الحلول المصرفية التي تعزز من إمكانيات شركاء الإنماء. حيث أطلق مصرف الإنماء حساب الادخار الذي يساعد الشريك على الادخار وتنمية موارده المالية بطريقة آمنة من خلال الاستثمار بصيغة المضاربة المطلقة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. كما تم إطلاق العديد من الخدمات التمويلية لتوفير الخيارات المالية الملائمة لشركائنا، حيث تم إطلاق خدمة التمويل الشخصي الإضافي والذي صمم خصيصاً لمنح الشريك فرصة الحصول على تمويل جديد يضاف إلى التمويل الشخصي الحالي لمنحه المرونة المالية الملائمة بما يتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية. كما تم إطلاق برنامج تمويل العقار الإضافي بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية بهدف تمكين الشريك الحصول على مبلغ تمويلي أكبر من القرض العقاري الممنوح له من صندوق التنمية العقارية لتمكينه من شراء مسكن لائق وفق صيغة المرابحة المتوافقة وأحكام الشريعة الإسلامية. ومن حرص وأهداف المصرف لتوفير أحدث التقنيات المصرفية لمضاعفة مستوى الحماية الأمنية التي تفتضيها مختلف التعاملات المصرفية، قام المصرف بتوفير خدمة تحقق الإنماء بنوعها (جهاز وتطبيق للأجهزة الذكية) التي تتيح لشركائنا تنفيذ التعاملات المصرفية بكل يسر وسهولة واطمئنان في أي وقت وفي أي مكان حول العالم، بحيث تتيح هذه الخدمة لشركائنا استقبال رمز التفعيل لإكمال العمليات المصرفية عبر هذه الخدمة كوسيلة بديلة للطريقة التقليدية (رسائل رمز التفعيل النصية).

وبهدف تطوير الخدمة الحالية المقدمة لشركاء الإنماء، طبق المصرف نظام التقييم الائتماني لاتخاذ قرارات ائتمانية سريعة ولحظية، حيث أن هذا النظام يستخدم على نطاق واسع من قبل المؤسسات المالية بجميع أنحاء العالم وفي المملكة لاتخاذ القرارات الائتمانية على أساس الجدارة الائتمانية، كما طرح المصرف خدمة الاكتتاب والتداول في حقوق الأولوية كامتداد للخدمات الحالية للاكتتاب.

وحرصاً من المصرف لتقديم خدمات متنوعة تساند تطلعات الشركاء، أطلق المصرف وكالة الإنماء للتأمين التي تعمل بدورها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين التعاوني، وذلك لتوفير باقة من برامج الحماية والادخار والحلول التأمينية المثلى لشركاء الإنماء.

## مجموعة الخزينة.. نتائج مستقرة على الرغم من التقلبات الحادة

شهد عام 2015م 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 2015م بهدف التركيز على زيادة قاعدة الشركاء للمصرف مع الالتزام بطرح أفضل المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات الشركاء.

## الندوات والدورات التدريبية لشركاء الإنماء

تم عقد عدد من الدورات التدريبية والتسويقية لشركاء المصرف خلال عام 2015م شملت المواضيع التالية: عمليات التجارة: الاعتمادات والضمانات المستندية والخدمات المصرفية الإلكترونية وإدارة النقد ومنتجات قطاع الشركات ومطابقة منتجات الإنماء لضوابط الشريعة الإسلامية وخدمات الإنماء طوكيو مارين للتأمين واستفاد من هذه الدورات العديد من قطاعي الشركات والأفراد وغطت مناطق المملكة في الوسطى والغربية والشرقية.

## مصرف الإنماء.. «نحن نهتم»

«نحن نهتم» عنوان جديد لتقديم باقة متنوعة من خدمات مصرف الإنماء، وتأتي «نحن نهتم» كمرحلة استراتيجية لاحقة لعنوان انطلاقة المصرف «تفاعل» حيث ترجم مصرف الإنماء اهتمامه بالشركاء منذ انطلاسته من خلال التوسع السريع والتقنية الحديثة والخدمات المتميزة والحلول المصرفية المناسبة، وترتكز «نحن نهتم» على ترسيخ قيمة الاعتزاز في خدمة شركاء الإنماء والتأكيد على انهم الأساس في تعاملات المصرف والمحور الرئيس لكل الخدمات والتقنيات المقدمة لهم، فنحن في مصرف الإنماء من أجل شركائنا ولأجلهم نبني وننفذ استراتيجية واضحة وحقيقية تشمل جميع الشركاء دون استثناء. ولتصبح «نحن نهتم» رسالة لمستقبل واعد بتطلعات مشرقة تتوافق مع قيم مصرفكم مصرف الإنماء، إن مصرف الإنماء يسعى من خلال «نحن نهتم» ليكون أنموذجاً يحتذى به ونفخر به في العمل المصرفي المتوافق مع الاحكام والضوابط الشرعية لنؤكد اعتزازنا بالأداء في جميع المجالات الاقتصادية والتجارية والتعليمية محققين بذلك أحلام ومتطلبات جيل جديد لتكون واقعاً ملموساً بإذن الله.

## شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار (الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء) تقديم خدماتها الاستثمارية للشركاء عبر تقديم وطرح الصناديق الاستثمارية للشركاء، حيث نجحت الشركة في إطلاق «صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقارية» في الربع الثالث من عام 2015م. ويعنى هذا الصندوق بتطوير مدينة جدة الاقتصادية، وسيضم المشروع إنشاء برج يزيد ارتفاعه على 1000 متر ويشغل مساحة 5.3 ملايين متر مربع تقريباً ليكون معلماً عمرانياً حضارياً جذاباً للأعمال والسياحة بمدينة جدة، وستعمل شركة الإنماء للاستثمار بصفتها مديراً للصندوق على إدارة أصول الصندوق والتي تبلغ ما يقارب من 8.4 مليار ريال سعودي وهو يعد أكبر صندوق عقاري في تاريخ المملكة. كما نجحت الشركة في إطلاق صندوقين عقاريين آخرين بمجموع أصول تحت الإدارة تتجاوز 260 مليون ريال، بالإضافة إلى إطلاق صندوق الإنماء للإصدارات الأولية ويهدف هذا الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الاصدارات الأولية للشركات السعودية المساهمة وحقوق الأولوية والطروحات المتبقية للشركات المدرجة في السوق المالية وأسهم الشركات التي لم يمس على إدراجها في السوق المالية أكثر من ثلاث سنوات.

واستمرت الشركة في تقديم المشورة لعدد من شركائها من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية عبر تقديمها استشارات خاصة بإعادة هيكلة بعض الشركات وتقديم المشورة للاستحواذ على البعض الآخر. كما قامت الشركة بإدارة اكتتاب حقوق الأولوية لشركة الإنماء طوكيو مارين والتعهد بتغطيتها وترتيب التمويل لشركة مقاولات كبرى بقيمة 1400 مليون ريال سعودي.

كما عززت الشركة منتجاتها في قطاع الوساطة والتداول في الأسهم المحلية والخليجية عبر استحداث منتج تمويل المحافظ (تمويل بالهامش) المتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

## المسؤولية الاجتماعية

المجتمع هو ذلك المحيط التفاعلي حولنا الذي يتألف من أفراد وجماعات ومبادئ وقيم وعادات وتقاليده، ولكون المسؤولية الاجتماعية تجب على كل منظمة وفرد وأنها ركن أساسي وهام في الحياة الاجتماعية فإن مصرف الإنماء قد أحس بمسئوليته تجاه هذا المجتمع لذا فهو يولي 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 مع التركيز النوعي على كل ما يخدم 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، وعلينا أيضاً أن نترك انطباعاتاً جيداً لمجتمعنا داخل وخارج المصرف.

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

**ممثل للمصرف:** ينظر إليّ الآخرون على أنني ممثل لمصرف لذا كان لزاماً علي موظفي المصرف التحلي بالأخلاق الحميدة والسلوك الحسن والمحافظة على القيم والعادات الطيبة يقول النبي صلى الله عليه وسلم «إن من أحبكم إلي وأقربكم مني مجلساً يوم القيامة أحاسنكم أخلاقاً».

## بعض البرامج والأنشطة والرعاية الاجتماعية لمصرف الإنماء

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دوراً فعالاً في خدمة المجتمع، وهنا استعراض لبعض إسهامات المصرف في خدمة برامج وأنشطة الرعاية الاجتماعية حسب ترتيبها الزمني:

### • 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، هذه 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 وأبرزها (جامعة الملك سعود/معهد الإدارة العامة/كلية اليمامة/جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وجامعة الدمام)

### • 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

شارك مصرف الإنماء خلال السنوات الماضية مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني CO-UP/Training، وقد استفاد من هذا البرنامج أكثر من 430 طالباً وطالبة، منهم 194 طالباً و 237 طالبة ولا زال البرنامج مستمر بالتعاون مع العديد من الجامعات السعودية.

### • جمعية الأطفال المعاقين

تأكيداً على حرص المصرف على أهمية المعاقين وأهمية دعمهم كشريحة فعالة في المجتمع دعم مصرف الإنماء الجمعية من خلال اعتمادهم كمورد أساسي لبطاقات المناسبات والأعياد، وكذلك الإسهامات المختلفة في أنشطة الجمعية.

### • الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام «إنسان».

قام مصرف الإنماء باعتماد فتح وإدارة حساب خيري لهم، وجعل الجمعية ضمن قوائم الجهات الخيرية التي يمكن لشركاء المصرف التبرع لها والتعاون مع الجمعية في كل ما يسهم في تحقيق أهدافها الرائدة.

### • برامج زيادة الوعي المصرفي

قام مصرف الإنماء بالإسهام إدارياً وفنياً ومادياً بالمشاركة في لجنة الاعلام والتوعية المصرفية، وحملة توعية شيكات بلا رصيد بالتعاون مع وزارة التجارة.



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

- قام مصرف الإنماء كأول مصرف في المملكة بالعمل على تقديم خدمات خاصة للمكفوفين في المملكة حيث تعاون مع الجمعية السعودية للمكفوفين في إنجاز ذلك حيث يقدم المصرف حالياً للمكفوفين الخدمات التالية:
1. موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) بما يتوافق مع استخدامات المكفوفين واحتياجاتهم بدون مساعدة.
  2. الصرافات الآلية ATM الموجودة في فروع المصرف بما يتوافق مع استخدامات المكفوفين واحتياجاتهم بدون مساعدة.
  3. فتح حساب بدون إحضار معرف.
  4. تطبيق الإنماء للهواتف والأجهزة الذكية بما يتوافق مع استخدامات المكفوفين واحتياجاتهم بدون مساعدة.

• زد رصيدك (برنامج تلفزيوني)

واصل مصرف الإنماء دوره التثقيفي والتوعوي للمجتمع من خلال مساهمته في البرنامج الهادف " زد رصيدك 4 «، حيث أتت مشاركة المصرف من خلال إيجاد فرع افتراضي للمصرف يُحاكي فروع المصرف لبيان كيفية التعاملات المصرفية، وتوعية المشاركين والزوار بالخدمات المصرفية وأهمية الادخار والسعي للابتعاد قدر الامكان عن القروض الاستهلاكية.

• تمويل أوقاف جمعية تحفيظ القرآن الكريم

أبرم مصرف الإنماء اتفاقية تمويل مع جمعية تحفيظ القرآن الكريم في منطقة الرياض بقيمة 377 مليون ريال بصيغة المشاركة والاجارة المنتهية بالتمليك وذلك لتمويل أوقاف الجمعية في كل من منطقة الرياض ومنطقة مكة المكرمة.

الجوائز والشهادات

حصل مصرف الإنماء على عدد من الجوائز والشهادات خلال عام 2015م بياناها كالتالي:

السنة	الحدث
2015	الإنماء يحقق أفضل بطاقة صرف آلي في المملكة
2015	مصرف الإنماء ضمن أكثر 100 علامة تجارية رواجاً
2015	"فيتش" تثبت تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند درجة "A-" مع تحسين مستوى تقييم الجدوى (VR)
2015	مصرف الإنماء الأسرع نمواً.. للمرة الثالثة
2015	أفضل أداء مصرفي إسلامي - المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية
2015	تكريم 6 من منسوبي الإنماء من المعهد المالي لتمييزهم في نتيجة اختبار اساسيات مصرفية الافراد
2015	أفضل مصرف في قطاع التجزئة

# تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي السابع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة 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 (119) موقعاً (69 للرجال و 50 للنساء) بنهاية عام 2015م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء [www.alinma.com](http://www.alinma.com)، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2015م (1,166) صرافاً.

## الشركات التابعة والزميلة

### شركة الإنماء للاستثمار:

شركة الإنماء للاستثمار شركة سعودية مقرها 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 تمثّل (100%) ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

### شركة التنوير العقارية:

شركة التنوير العقارية شركة سعودية مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرعة 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 تمثّل (100%) ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

### شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني:

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني شركة سعودية مقرها 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 تمثّل (100%) ويبلغ رأس مالها 3 مليون ريال.

### شركة الإنماء طوكيو مارين:

شركة زميلة، مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة أنشطة التأمين وإعادة التأمين التعاوني، وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، ويمكّن المصرف فيها حصة تمثّل 28.75% من رأس مالها البالغ 450 مليون ريال.

### شركة إرسال للحوالات المالية:

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

### شركة بيان للمعلومات الائتمانية:

شركة مساهمة مغلقة يمتلك المصرف نسبة 15% من رأس مالها البالغ 100 مليون ريال سعودي، 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 2015م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعد هذا التصنيف المرتفع مع تحسن مستوى تقييم الجدوى (VR) إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.

## النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

2011	2012	2013	2014	2015	المركز المالي
25,260	37,187	44,924	53,637	56,570	التمويل، صافي
7,431	10,968	10,372	18,354	23,483	الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,783	54,014	63,001	80,862	88,725	إجمالي الموجودات
17,776	32,214	42,763	59,428	65,542	ودائع العملاء
20,889	37,350	46,169	62,923	70,372	إجمالي المطلوبات
15,894	16,664	16,832	17,939	18,352	حقوق المساهمين

(بملايين الريالات)

2011	2012	2013	2014	2015	النتائج التشغيلية
1,112	1,517	1,835	2,075	2,279	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
276	309	444	545	784	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
1,388	1,826	2,279	2,620	3,063	إجمالي دخل العمليات
(832)	(925)	(990)	(1,185)	(1,274)	إجمالي مصاريف العمليات
556	901	1,289	1,435	1,789	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(125)	(154)	(274)	(162)	(308)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
-	(14)	(10)	(9)	(11)	حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
431	733	1,005	1,264	1,470	صافي الدخل

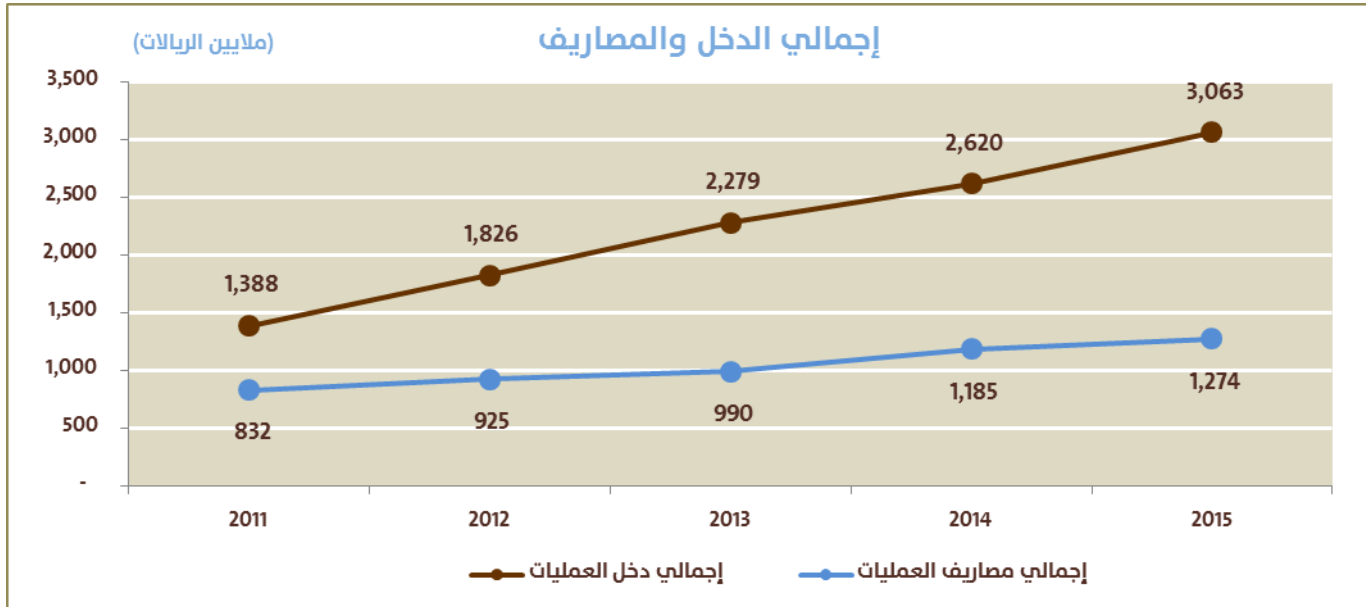
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 1,470 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م مقارنة بصافي دخل 1,264 مليون ريال للعام المالي 2014م.



بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م 3,063 مليون ريال مقارنة مع 2,620 مليون ريال للعام المالي 2014م مسجلاً نمواً بنسبة 17%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل خلال عام 2015م إلى 2,279 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 10% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2014م البالغ 2,075 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسة خلال العام المالي 2015م.

ارتفعت مصاريف التشغيل بنسبة 7.5% للعام المالي 2015م لتبلغ 1,274 مليون ريال مقابل 1,185 مليون ريال للعام المالي 2014م، كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى بمبلغ 308 مليون ريال مقارنة مع 162 مليون ريال للعام المالي 2014م، كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 11 موقفاً جديداً للرجال و 5 مواقع للنساء وعدد 144 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 1,166 بنهاية العام المالي 2015م.



## ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 0.99 ريال خلال العام المالي 2015م، مقارنة مع 0.85 ريال للعام المالي 2014م.

## المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 10% لتبلغ 88,725 مليون ريال بنهاية العام المالي 2015م مقارنة مع 80,862 مليون ريال بنهاية العام المالي 2014م وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 10%، من 59,428 مليون ريال بنهاية العام المالي 2014م إلى 65,542 مليون ريال في 31 ديسمبر 2015م.





وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 5% من 53,637 مليون ريال بنهاية العام المالي 2014م إلى 56,570 مليون ريال في 31 ديسمبر 2015م.



## حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2015م، 18,352 مليون ريال بالمقارنة مع 17,939 مليون ريال في نهاية العام المالي 2014م، ونتيجة لنمو محافظ التمويل انخفض معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 23% في نهاية العام المالي 2015م مقارنة مع 26% في نهاية العام المالي 2014م، ويعد معدل كفاية رأس المال لمصرف الإنماء الأعلى بين المصارف في المملكة العربية السعودية، وهو أعلى من 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:

2015م - بملايين الريالات

البنود	الافراد	الشركات	الخبزينة	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

2014م - بملايين الريالات

البنود	الافراد	الشركات	الخبزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	13,551	42,999	23,428	884	80,862
إجمالي المطلوبات	37,452	6,875	17,965	631	62,923
إجمالي دخل العمليات	840	1,195	496	89	2,620

## 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 31/12/2015م	703	27	39	302	1,992	3,063
العام المالي المنتهي في 31/12/2014م	719	240	32	23	1,606	2,620

## شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2015م بافتتاح 11 موقعاً جديداً للرجال و 5 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 69 للرجال و 50 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 144 جهاز صراف آلي خلال عام 2015م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2015م، 1,166 صرافاً آلياً.

## تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2015م، 2,264 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 11 يناير 2016م، وبلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام المالي 2015م، 2,781 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل 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 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 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 (1,2,3) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

التفاصيل	2015م	2014م
	بملايين الريالات	
صافي الدخل للسنة	1,470	1,264
التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	(367)	(316)
التحويل إلى الاحتياطي العام	-	-
الزكاة	(271)	(68)
أرباح مقترح توزيعها	(787)	(810)
الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة	1,268	1,198
الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة	1,313	1,268

## 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 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع					
			المجموع	21/12/2015	02/11/2015	01/06/2015	16/03/2015	26/01/2015
معالي المهندس/عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحراء، شركة سبكييم، 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	√	√	√	√	√
د. سليمان بن محمد التركي	غير تنفيذي	شركة المياه الوطنية*	4	√	√	-	√	√
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	-	5	√	√	√	√	√
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل	-	5	√	√	√	√	√
أ. حمود بن عبدالله التويجري	مستقل	أسمنت تبوك، شركة التعاونية للتأمين، شركة اتحاد اتصالات**	5	√	√	√	√	√
أ. محمد بن سليمان أبانمي	مستقل	شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	3	-	√	√	√	-

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2015/03/01م

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2015/12/01م



## 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	الأسهم	النسبة	الأسهم
1	المؤسسة العامة للتقاعد	10.71%	160,700,000	10.71%	160,700,000
2	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	150,000,000
3	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10.00%	150,000,000	5.1%	76,500,000

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسئوليته 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 عشرة (10) اجتماعات خلال العام المالي 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع									
	21/12/2015	30/11/2015	14/09/2015	29/06/2015	01/06/2015	25/05/2015	13/04/2015	09/03/2015	24/02/2015	09/02/2015
معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
د. سليمان بن محمد التركي	√	√	√	-	-	√	-	√	-	-
أ. سعد بن علي الكثيري	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
أ. محمد بن سليمان أبانمي	-	√	√	-	√	√	√	-	√	√

### 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 وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	
	2015/12/15	2015/03/09
أ. حمود بن عبدالله التويجري (رئيس اللجنة)	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	√	√
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي	√	√
أ. محمد بن سليمان أبانمي	√	√

### 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 خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2015م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع				
	2015/10/05	2015/07/06	2015/05/19	2015/04/07	2015/01/11
د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	√
د. سعود بن محمد النمر*	√	√	√	√	√
أ. خالد بن محمد العبودي*	√	√	√	√	√

\*من غير أعضاء مجلس الإدارة

## 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 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2015/12/07	2015/02/18	
2	√	√	د. سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة)
2	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي
2	√	√	د. إبراهيم بن فهد الغفيلي

## 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	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	11,691,929
البدلات	15,000	116,000	2,393,390
المكافآت الدورية والسنوية	300,000	2,400,000	5,599,057
الخطط التحفيزية	-	-	1,470,768
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 الفضية العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور/عبد الرحمن بن صالح الأطرم
- فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ
- فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي
- فضيلة الشيخ الدكتور/يوسف بن عبدالله الشبيبي

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 2015م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 5,000 ريال
- الشؤون البلدية وأخرى 234,000 ريال

ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

## المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقطرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، 42 مليون ريال. كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2015م، 325,413 ريال.

## مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2015م، 90 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 قدّم المصرف لموظفيه في العام 2014م نوعين من البرامج المحسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 31 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	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	-
2	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	400,000	-	250,000	-	(37.5%)
3	د/سليمان بن محمد التركي	51,145	-	51,145	-	-
4	أ/سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	-
5	د/سعد بن عطيه الغامدي	10,286	-	10,143	-	(1.39%)
6	د/إبراهيم بن فهد الغفيلي	193,570	-	249,707	-	29%
7	م/حمود بن عبدالله التويجري	266,000	-	267,500	-	0.56%
8	أ/محمد بن سليمان أبانمي	39,002	-	120,859	-	209.87%

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	-	859	-	-
2	أ/عبدالله بن جمعان الزهراني*	-	-	2,859	-	-
3	أ/سعد بن عبد المحسن اليعقوب	276,407	-	358,407	-	29.66%
4	أ/حيدر علي راشد**	20,000	-	-	-	-
5	د/محمد بن سلطان السهلي	1,200	-	1,200	-	-

\* بداية التعيين بتاريخ 29 - 08 - 2015م

\*\* نهاية التعيين بتاريخ 15 - 06 - 2015م

## 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 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، وبقدر 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.

إضافة لما ذكر فإن مجلس الإدارة شكل لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية 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.
- **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 - الإفصاح 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 (32) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

## 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 التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) بالشراكة 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، والافصاحات المطلوبة من العملاء، وحدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

ولضمان سلامة الفحص الائتماني كونه 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 بتنويع 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 لجان 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 24 إلى 29 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام 2015م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

## خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2015م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك إيجاباً على نتائج المصرف المالية.

ويعبّر 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 ونائب 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 وولي 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

# 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. وتقوم 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 مراجعي  
الحسابات  
والقوائم  
المالية





كبي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
(شركة مساهمة سعودية)

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

#### مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

#### مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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



كبي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

## الراي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

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

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

محمد عبدالعزيز العبيدي  
ترخيص رقم ٣٦٧

كبي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٢  
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس  
ترخيص رقم ٣٧١

٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(١٨ فبراير ٢٠١٦)



2014	2015	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>الموجودات</b>
6,065,881	5,132,787	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	17,014,688	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,036,151	6,468,138	6	استثمارات
53,636,981	56,570,051	7	تمويل، صافي
1,543,578	1,629,004	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,261,414	1,909,862	9	موجودات أخرى
80,861,859	88,724,530		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
32,657	2,263,674	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59,427,825	65,541,656	11	ودائع العملاء
3,462,145	2,567,039	12	مطلوبات أخرى
62,922,627	70,372,369		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
1,013,556	1,381,050	14	احتياطي نظامي
(21,094)	(10,477)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
23,006	36,450		احتياطيات أخرى
1,268,285	1,312,702		أرباح مبقاة
810,100	787,057	21	أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
17,939,232	18,352,161		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
80,861,859	88,724,530		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

2014	2015	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,285,724	2,547,138	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(210,776)	(268,452)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,074,948	2,278,686	17	<b>الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي</b>
396,213	620,009	18	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
57,487	94,223		أرباح تحويل عملات، صافي
(3,084)	(17,704)		خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
75,152	64,890		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
17,531	22,172		دخل توزيعات أرباح
1,592	465		دخل العمليات الأخرى
2,619,839	3,062,741		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
637,027	669,975	19	رواتب ومزايا الموظفين
108,492	127,841		إيجارات ومصاريف مباني
153,552	160,659	8	استهلاك وإطفاء
285,866	315,625		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
144,600	196,173	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
17,073	111,592		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,346,610	1,581,865		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
1,273,229	1,480,876		<b>صافي دخل العمليات</b>
(8,798)	(10,900)	6.4,6.5	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
1,264,431	1,469,976		<b>صافي دخل السنة</b>
0.85	0.99	20	<b>الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)</b>

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

2014	2015		قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,264,431	1,469,976		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
(26,804)	(19,012)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(75,152)	29,629		صافي (الخسارة)/المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<b>1,162,475</b>	<b>1,480,593</b>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

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 المبقاة	احتياطيات 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	-	-		اجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(367,494)	-	-	367,494	-	14	المحول إلى المطبوعات الأخرى - الزكاة المستحقة
(271,008)	-	-	(271,008)	-	-	-	-	21	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	-	-	-	31	
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

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

2014	2015	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,264,431	1,469,976		<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي دخل السنة
			<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:</b>
153,552	160,659	8	استهلاك وإطفاء
(455)	(54)		مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
1,908	18,491		دخل توزيعات أرباح
(17,531)	(22,172)		مخصص انخفاض قيمة التمويل
144,599	196,173		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
17,074	111,592		احتياطي برامج أسهم الموظفين
12,756	13,444	31	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
8,798	10,900	6.4,6.5	
1,585,132	1,959,009		<b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية</b>
(721,122)	(487,489)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(1,692,594)	(4,234,807)		استثمارات
(2,749,346)	1,454,720		تمويل
(8,857,957)	(3,129,243)		موجودات أخرى
(762)	(648,448)		<b>صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(168,079)	2,231,017		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,648,128	6,096,758		ودائع العملاء
256,203	(895,106)		مطلوبات أخرى
4,299,603	2,346,411		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(225,437)	(246,149)	8	شراء ممتلكات ومعدات
3,674	118		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
17,531	22,172		توزيعات أرباح مستلمة
(204,232)	(223,859)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(70,000)	(1,081,108)	21	توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(70,000)	(1,081,108)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
4,025,371	1,041,444		<b>صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله</b>
6,040,732	10,066,103		النقد وما يماثله في بداية السنة
10,066,103	11,107,547	22	النقد وما يماثله في نهاية السنة
2,357,735	2,377,400		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
180,357	213,815		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
(26,804)	(19,013)		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b> 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 2015م و 2014م

### 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 69 فرعاً (58 فرعاً في عام 2014م) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

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

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

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة 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:

1. وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية المادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
2. 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.

#### 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 3)، وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية (3ج)، وفي قياس القيم الاكتوارية (3ق)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3ت).



### 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 العامة

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

المعيار والتعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 - "الدفوعات المحسوبة على أساس الأسهم"	يوليو 2014م	توضح التعديلات على المعيار الجوانب المتعلقة بشروط الاستحقاق عبر تعريف كلاً من "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بشكل مستقل.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"	يوليو 2014م	تتطلب التعديلات على هذا المعيار قيام المنشأة بالافصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع بالإضافة إلى تسوية أرصدة موجودات القطاعات التشغيلية مع إجمالي موجودات المصرف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 - "قياس القيمة العادلة"	يوليو 2014م	يتيح المعيار قياس الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل غير المرتبطة بمعدلات العائد بقيمة فواتيرها بدون احتساب قيمة خصم في حال كان أثر قيمة الخصم غير جوهري. كما توضح التعديلات بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يسري أيضاً على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وبدون اعتبارات لمدى تطابق شروط تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32).
معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - "الموجودات غير الملموسة".	يوليو 2014م	توضح التعديلات في المعيار متطلبات تطبيق نموذج إعادة التقييم أحياناً في الاعتبار أن إعادة احتساب مجمع الاستهلاك أو مجمع الإطفاء لا تتطلب في جميع الحالات أن تكون متناسبة مع التغير في القيمة الدفترية الاجمالية للأصل.
معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الافصاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة"	يوليو 2014م	تم توسيع نطاق تعريف الجهات ذات العلاقة ليشمل "شركة الإدارة" التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة باعتبارها جهة ذات علاقة تقدم خدمات وظيفية رئيسية للمنشأة، سواء كانت تلك الخدمات مباشرة أو غير مباشرة.
معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - "العقارات الاستثمارية"	يوليو 2014م	يتطلب المعيار أن تقوم المنشأة بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها تمثل عقارات استثمارية بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (40)، كما يتطلب المعيار أن تقوم المنشأة بمراجعة معاملات شراء العقار بشكل مستقل بالنظر لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) لتحديد ما إذا كان التملك يتعلق بمعاملات إندماج الأعمال.

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

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

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

## أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في الاستثمار، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

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

♥ الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.

♥ حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

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

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. 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 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 بالماضي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الماضي أو إثبات الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي يتطلب فيها أحد معايير المحاسبة إجراء تلك المقاصة.

## هـ) إثبات الإيرادات/المصاريف

### الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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، ويتم إثبات أتعاب الإدارة والأتعاب المتعلقة بالإدارة والمشورة والترتيب وفقاً لعقود الخدمات المعنية عند اكتمال تقديم الخدمة. أما مصاريف العمولات والأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم إثباتها كمصروف 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 التغيرات 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 متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. وفيما عدا الاستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له. يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. 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 حيثما 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 مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل.

تثبت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. تثبت توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

### الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي الاستثمارات التي لا تندرج تحت الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، ويعتزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو عند التغير في معدل الربح أو التغير في أسعار السوق. وتقوم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة

وهي مرابحات البضائع المقتناة 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، مع توفر النيّة الإيجابية والمقدرة لدى المصرف للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المحفوظ 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.

## 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 أرضة مدينة بدون ضمانات (إذا كان ذلك ينطبق)، لا يقوم المصرف بإثبات أي مبالغ خسائر إضافية، إلا في حال ترتب على المصرف التزامات أو قيامه بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

تمثل الاستثمارات في المشاريع المشتركة الترتيبات المشتركة التي تمكّن المصرف من مشاركة التحكّم على أحد المشاريع وما يترتب على ذلك من حقوق في مافي 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 الغائها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الأساسية المترتبة على الملكية. تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة 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 بعض الاستثمارات 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 إلى العميل بضاعة تم تملكها وتعيينها بالسعر المتفق عليه.

## ح ( انخفاض قيمة الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة 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 للموجود المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يتم قياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بشكل منتظم.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يجنب مخصص خاص للخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المصرف لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة بتاريخ استحقاقها، ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية 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 المخصصة على أساس العائد الفعلي الاصلي.

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ الخسارة وكان هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة الممولة)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً 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 للاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع**، يمثل الانخفاض الجوهرى 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 للصكوك والأدوات المالية المشابهة لها** والتي لها تاريخ استحقاق ثابتة 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت لانخفاض 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	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 متحولات 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 حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

#### ي) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند 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 الموجودات المالية الأخرى".  
يتم إثبات العمولة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "اتعاب خدمات مصرفية، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

#### م ( المخصصات

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

#### ن ( محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

##### عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

##### عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

#### س ( النقد وما يماثله

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

#### ع ( التوقف عن اثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل، أو عند تحويل الأصل وكون هذا التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات.  
وفي الحالات التي يتم فيها نقل ملكية الأصل المالي من المصرف، يتم التوقف عن اثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن اثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل بما يتناسب مع مقدار ملكية المصرف لتلك الأدوات المالية.  
يمكن التوقف عن اثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

#### ف ( منافع الموظفين قصيرة الأجل:

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

#### ص ( الدفعات على أساس الأسهم:

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

##### برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

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

#### برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين. تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح، وفي تقدير إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة لقيمتها 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

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

#### ش ( أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنء مضموم 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 وكلياً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة.

#### 4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

## 5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

1.5 تمثل المرابحات ووكالات مع بنوك ذات تصنيف أئتماني مرتفع.

## 6 - الاستثمارات

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
6,000,000	4,250,000		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
1,897,758	1,920,674	1.6	استثمارات متاحة للبيع
113,640	89,167	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	97,568	3.6	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,753	87,629	4.6	استثمار في شركة زميلة
-	23,100	5.6	استثمار في مشاريع مشتركة
8,036,151	6,468,138		الإجمالي

### 1.6 الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

### 2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

### 3.6 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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



#### 4.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

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

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

#### 5.6 استثمار في مشروع مشترك

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

#### 6.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

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

#### 7.6 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

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

#### 8.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

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

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

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

### 1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

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

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

## 2.7 الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات 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 لمحفظه تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الائتماني للأفراد، ولا تستخدم فيها أدوات موديز للتحليل الائتماني.

## 1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد 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)			2015
الأفراد	الشركات	الإجمالي	
11,783	191,597	203,380	من 1- 30 يوما
6,666	82,383	89,049	من 31- 90 يوما
-	-	-	من 91- 180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
<b>18,449</b>	<b>273,980</b>	<b>292,429</b>	<b>الإجمالي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)			2014
الأفراد	الشركات	الإجمالي	
9,112	237,355	246,467	من 1- 30 يوما
6,258	19,451	25,709	من 31- 90 يوما
-	-	-	من 91- 180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
<b>15,370</b>	<b>256,806</b>	<b>272,176</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

#### 4.7 الضمانات

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ المصرف بضمانات تبلغ 73,590 مليون ريال سعودي (2014م: 53,616 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

#### 5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

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

## 8 - الممتلكات والمعدات، صافي

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

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2015م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 172 مليون ريال (2014م: 103 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

## 9 - موجودات أخرى

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

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

## 10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

1.10 تمثل المرابحات، مرابحات وكالات مع البنوك.

## 11 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

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

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

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

## 12 - مطلوبات أخرى

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

## 13 - رأس المال

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

### فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

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

## 14 - الاحتياطي النظامي

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

## 15 - أسهم الخزينة

تم شراء هذه الأسهم، بعد الحصول على الموافقات اللازمة، 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 2015م و 2014م.

### (ب) الارتباطات الرأس مالية:

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



## ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، 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 حالة 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)					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
<b>12,817,737</b>	<b>35,893</b>	<b>6,840,912</b>	<b>3,516,531</b>	<b>2,424,401</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

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

#### د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

#### 17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الدخل من الاستثمارات والتمويل:</b>
		استثمارات (مرايحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
29,142	26,112	استثمارات في صكوك
21,374	21,444	مرايحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,916	96,419	تمويل
2,188,292	2,403,163	<b>الإجمالي</b>
<b>2,285,724</b>	<b>2,547,138</b>	
		<b>عائد على استثمارات لأجل</b>
		استثمارات عملاء لأجل
(209,074)	(262,111)	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
(1,702)	(6,341)	<b>إجمالي</b>
<b>(210,776)</b>	<b>(268,452)</b>	
<b>2,074,948</b>	<b>2,278,686</b>	

#### 18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الدخل من :-</b>
		تمويل شركات واستشارات
157,571	231,934	خدمات تجارية
49,196	76,219	خدمات البطاقات
154,352	253,585	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
113,242	173,168	
<b>474,361</b>	<b>734,906</b>	
		<b>المصاريف من :-</b>
		خدمات البطاقات
(74,405)	(112,106)	أتعاب أخرى
(3,743)	(2,791)	
<b>396,213</b>	<b>620,009</b>	

## 19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

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

### 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 1,485 مليون والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

## 21 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

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

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى العام 2014م لمصلحة الزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2011م والذي طالبت فيه مصلحة الزكاة والدخل بفروقات زكوية بلغت نحو 271 مليون ريال، علماً بأن تلك

الفروقات ناتجة عن اختلاف احتساب المصلحة لبعض بنود الموجودات في الوعاء الزكوي، ويعتزم المصرف تقديم اعتراضه بموجب النظام على الربط الزكوي المذكور أعلاه. وبلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م نحو 42 مليون ريال (2014م: 64.95 مليون ريال) وتم حسمها من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها للسنة.

## 22 - النقد وما يماثله

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

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

## 23 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذي 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 والمؤسسات الصغيرة.

### □ ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء.

### □ ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

### □ د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة محافظ الاستثمار وخدمات الوساطة والنشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

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

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

(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
2,278,686	1,468	330,683	1,085,253	861,282	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
784,055	131,683	122,186	349,763	180,423	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
3,062,741	133,151	452,869	1,435,016	1,041,705	إجمالي دخل العمليات
196,173	-	-	140,393	55,780	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
111,593	-	94,519	17,074	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
160,659	763	29,903	49,103	80,890	استهلاك وإطفاء
1,113,440	65,268	155,357	275,554	617,261	مصاريف العمليات الاخرى
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)					2014
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
80,861,859	329,035	23,983,126	42,998,935	13,550,763	إجمالي الموجودات
62,922,627	76,565	17,964,879	6,874,566	38,006,617	إجمالي المطلوبات
2,074,948	2,766	361,851	969,924	740,407	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
544,891	86,437	133,482	225,057	99,915	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
2,619,839	89,203	495,333	1,194,981	840,322	إجمالي دخل العمليات
161,673	-	-	124,995	36,678	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
153,552	1,000	26,681	48,767	77,104	استهلاك وإطفاء
1,031,385	52,543	140,240	271,042	567,560	مصاريف العمليات الاخرى
1,346,610	53,543	166,921	444,804	681,342	إجمالي مصاريف العمليات
1,273,229	35,660	328,412	750,177	158,980	صافي دخل العمليات
(8,798)	-	(8,798)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,264,431	35,660	319,614	750,177	158,980	صافي الدخل

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

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

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

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.

## 24 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي الى تكبد المصرف لخسائر مالية. في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل 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 والربحية 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 تمويلات العملاء. تم تحليل الاستثمارات في الإيضاح رقم (6)، وبالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7)، وبالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (16).

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

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

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

## 2.24 - التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصص خسائر التمويل:

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

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

## 25 - مخاطر السوق

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

### 1.25 مخاطر سوق المتاجرة

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

### 2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

### (أ) 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 جوهرية، في سجلات المصرف، لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في سجلات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

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



حسابية حقوق الملكية					2014	
الإجمالي	اكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	حسابية صافي الدخل	الزيادة / النقص بنقاط الأساس
(57,622)	(9,297)	(38,686)	(7,467)	(2,172)	19,682	10+
57,622	9,297	38,686	7,467	2,172	(19,682)	10-

#### حسابية العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

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

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

#### (ب) مخاطر العملات:

تنشأ تلك المخاطر عند تغيير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغيير 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 اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

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

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

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

#### 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:

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

## 26 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنوع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته أخذة في الإعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الإحتفاظ 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 والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد 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 2015م و 2014م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة اللازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2015
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
						<b>المطلوبات</b>
2,264,402	-	-	-	-	2,264,402	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,987,980	-	-	6,701,053	6,362,904	52,924,023	ودائع العملاء
2,567,039	2,567,039	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
70,819,421	2,567,039	-	6,701,053	6,362,904	55,118,425	<b>إجمالي المطلوبات</b>

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

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

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

## 27 - المخاطر التشغيلية

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

## 28 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

## 29 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاختلاسات الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة 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.

## 30 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- ♥ وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
  - ♥ في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

### 31 - 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	2,277,887	2,788,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 - 5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	31,890,418	36,662,200
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.5	-
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	14.0	13.15
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	0.42 سنة	2.25 سنة

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

المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		عدد خيارات الأسهم في البرنامج	
2015	2014	2015	2014
11.5	11.5	2,414,288	2,580,654
-	-	-	-
-	-	(136,401)	(166,366)
-	-	-	-
11.5	11.5	2,277,887	2,414,288
-	-	-	-

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

### 32 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات 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:

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

□ ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

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

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

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

### 33 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام 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 الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8% أو تزيد عنه.

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 الأرصدة 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.



2014 (بألاف الريالات السعودية)	2015 (بألاف الريالات السعودية)	بيان
60,266,168	<b>76,496,060</b>	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,203,105	<b>4,976,034</b>	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
5,670,815	<b>655,431</b>	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>70,140,088</b>	<b>82,127,525</b>	<b>إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر</b>
17,939,232	<b>18,325,161</b>	رأس المال الأساسي
380,149	<b>482,176</b>	رأس المال المساند
<b>18,319,381</b>	<b>18,834,337</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>
26%	<b>22%</b>	رأس المال الأساسي
26%	<b>23%</b>	رأس المال الأساسي والمساند

### 34 - هيكل رأس المال والإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

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

### 35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

### 36 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

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

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 المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن انخفاض 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. تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11 - "المعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	توضح التعديلات في المعيار الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ورقم (38)	01 يناير 2016م	يفضّل المعيار في المسائل المتعلقة ببيع أو المساهمة العينية بأصول من جانب المساهمين في الشركات الزميلة أو في المشاريع المشتركة.
التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)	01 يناير 2016م	تناولت عدة تحسينات على عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضمنت مبادرات لتحسين جوانب محددة في الإفصاح.
التحسينات الدورية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من 2012م وحتى 2014م	01 يناير 2016م	

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

### 37 - أرقام المقارنة

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

### 38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

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



# بازل 3 الركيزة الثالثة

## بازل 3 الركيزة الثالثة - الإفصاح المتعلق بالسنة المالية 2015م

### 1. لمحة عامة

تتوافق الركيزة الثالثة من الإفصاح الخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م لمصرف الإنماء (المصرف) مع متطلبات الإفصاح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) والقائمة على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي (BCBS).

### 2. نطاق التطبيق

تم إعداد هذا التقرير بناءً على البيانات المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة والمملوكة له بالكامل.

الشركة التابعة	ملكية المصرف	تاريخ الإنشاء
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الثاني 1430 الموافق 31 مايو 2009م
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 الموافق 15 أغسطس 2009م
وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100%	29 ربيع الأول 1435 الموافق 30 يناير 2014م

### 3. الإفصاح

تدرج الإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة في التقارير المالية (تحت بند بازل III) وكذلك تدرج على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) وكتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد الإفصاحات الخاصة بالبيانات المالية.

### 4. أسس الإعداد والإفصاح

تم إعداد هذا المستند الخاص بالركيزة الثالثة للإفصاح بشكل سنوي متوافق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) فيما يتعلق بالركيزة الثالثة ويُقرن مع البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

### 5. رأس المال

يبلغ رأس مال المصرف المدفوع 15 مليار ريال ويشمل 1.5 مليار سهم بقيمة إسمية تبلغ 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين 18,352 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م.

#### 1.5 الشركات التابعة والزميلة:

**شركة الإنماء للاستثمار:** يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 250 مليون ريال سعودي وهي مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

**شركة التنوير العقارية:** شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها 100,000 ريال سعودي، ولا تقوم الشركة بنشاطات تجارية لحسابها الخاص. الهدف الرئيسي من إنشاء الشركة هو تسهيل عمليات تمويل الرهن العقاري ومعاملات التمويل التجاري بضمانات عقارية لصالح مصرف الإنماء.

**وكالة الإنماء للتأمين التعاوني:** وهي شركة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين (شركة زميلة) ويبلغ رأس مال الشركة 3 مليون ريال سعودي.

**شركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين:** وهي شركة زميلة يملك المصرف 28.75% من رأس مال الشركة البالغ 450 مليون ريال سعودي (أي بمبلغ استثمار نحو 129 مليون ريال). وتمارس الشركة نشاطها كشركة تأمين.

**شركة إرسال:** وهي شركة مساهمة مقفلة برأس مال 50 مليون ريال سعودي يمتلك المصرف 50% من رأس مالها وتتملك مؤسسة البريد السعودي الحصة الباقية (نسبة 50% من رأس المال).

## 2.5 إمكانية تحويل رأس المال:

لا توجد قيود أو تعليمات من الجهات التنظيمية تحد أو تمنع تحويل الأموال داخل المجموعة.

## 6. كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي الأسس المعتمدة لحساب متطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل III فيما يتعلق بالركائز الأساسية:

مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	المخاطر التشغيلية
المنهج المعياري	المنهج المعياري	المؤشرات الأساسية

لقد بلغ معدل كفاية رأس مال المصرف ما نسبته 23% في 31 ديسمبر 2015م.

## 7. إدارة رأس المال

تعتبر قوة رأس المال عامل أساسي واستراتيجي لدعم نظرة البنك المستقبلية وللحفاظ على الاستقرار المالي الطويل الأمد والذي يهدف إلى تحسين ربحية المصرف وتعزيز قدرة المصرف على مجابهة صدمات الأسواق المالية والضغوط التشغيلية. ويقوم المصرف سنويا بإعداد تقييم داخلي لنسبة كفاية رأس المال (ICAAP) ووضع خطط العمل والاستراتيجيات بما يتناسب مع مخزجات التقييم لضمان كفاية رأس المال والقدرة على مواجهة المخاطر الجوهرية التي قد تواجه المصرف مستقبلاً.

### 7.1 التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):

يهدف التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لضمان توفر رأس مال كافي لمواجهة جميع المخاطر التي يتعرض لها المصرف ضمن أعماله الاعتيادية أو في حالات الضغوط التشغيلية. ويقوم المصرف بعرض تقرير ICAAP على مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بشكل سنوي. ويقوم بفحص قدرة البنك على تحمل الضغوط التشغيلية حسب سيناريوهات التحمل بشكل نصف سنوي وكذلك يتم الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي كجزء من التقارير النظامية الدورية.

#### 7.1.1 الإطار العام لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):

وفقاً لمنهج التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، يتم تقييم ودراسة المخاطر التالية:

- ♥ المخاطر المتعلقة بالركيزة الأولى لبازل (III) (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية).
- ♥ المخاطر المتبقية بموجب الركيزة الأولى لبازل (III) بالإضافة إلى مخاطر تقلبات العوائد، ومخاطر السيولة، والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاقتصادية، ومخاطر دورة الأعمال، ومخاطر التركيز الائتماني بالإضافة إلى المخاطر التي قد تنتج عن عدم الالتزام بالمتطلبات الشرعية.

#### 7.1.2 منهجية العمل والتطبيق المتبع:

يقوم المصرف بتحديد وقياس المخاطر الخاصة به باستخدام المعايير المتبعة والتي تتماشى مع الاصول المصرفية بشكل عام من خلال تطبيق معايير كمية والاستناد إلى آراء الخبراء لتحديد حجم وأهمية المخاطر بشكل شامل ومتوازن.

#### 7.1.3 اختبارات التحمل:

يقوم المصرف بتنفيذ برامج اختبارات التحمل والتي تهدف إلى قياس قدرة المصرف على تحمل المخاطر في ظروف قاسية واستثنائية والتي قد تنشأ بسبب عوامل اقتصادية أو استراتيجية أو سياسية أو عوامل أخرى تتعلق ببيئة العمل. وكذلك يقوم المصرف بدراسة وتحليل الآثار السلبية المحتملة لهذه السيناريوهات وأثرها على الموجودات المرجحة لاحتساب نسبة كفاية رأس المال ولقياس قدرة المصرف على الاستمرار على نحو ملائم من ناحية ملاءة السيولة والربحية، وتغطي سيناريوهات قياس التحمل العوامل الآتية:

- ♥ جودة الموجودات المالية وتمثل الزيادة أو النقص في قيمة الاستثمار أو عمليات التمويل المتعثرة إلى إجمالي التمويل.
- ♥ الربحية: الزيادة أو النقص بحساب الربح/الخسارة.
- ♥ كفاية رأس المال وتمثل التغيرات في إجمالي رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
- ♥ مؤشرات السيولة وتقاس من حيث التغيرات في المؤشرات الرئيسة للسيولة.

## 8. إدارة المخاطر

اعتمد المصرف المبادئ الأساسية مثل المساءلة والاستقلالية ووضع الهيكل وتحديد الصلاحيات كإطار عام لإدارة المخاطر والمبني على ما يلي:

- ♥ اعتماد منهج إدارة المخاطر على ثلاث خطوط دفاع أساسية وهي مجموعات الأعمال ووظائف الرقابة وإدارة المراجعة الداخلية.
- ♥ اعتبار مجموعات الأعمال المسؤولة عن الإدارة اليومية للمخاطر الملازمة لأنشطتها، بينما تعتبر مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة عن إعداد الأطر الخاصة بإدارة المخاطر ووضع الأدوات الرقابية والمناهج التي تهدف إلى تحديد وقياس ورصد وفحص نظم الرقابة ومراقبة المخاطر. وتقوم مجموعة المراجعة الداخلية وبشكل مستقل بتقديم تأكيدات تتعلق بفعالية نهج إدارة المخاطر.
- ♥ تطلع مجموعة إدارة المخاطر بالمصرف من خلال مدير عام مجموعة المخاطر ومدراء مخاطر الائتمان بمسؤولية المراجعة المستقلة واعتماد خطوط الائتمان لجميع التسهيلات الائتمانية التي تدخل ضمن إطار صلاحيات لجنة الائتمان لجميع طلبات التمويل المقدمة من مجموعات الأعمال.
- ♥ تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من ملائمة وتطبيق سياسات المخاطر في المصرف وأنها تتماشى مع سياسة قابلية تحمل المخاطر المعتمدة.
- ♥ تعتبر إدارة المخاطر مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن مجموعات العمل.
- ♥ تدرج مسؤولية الإشراف العام على المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف تحت مسؤوليات مجلس إدارة المصرف.

## 9. سياسة قابلية تحمل المخاطر

تغطي سياسة قابلية تحمل المخاطر قدرة المصرف على تحمل المخاطر وأثر ذلك على المركز المالي للمصرف وإيراداته الأساسية وقدرته على حماية سمعته والعلامة التجارية. وتعتمد السياسة من قبل مجلس الإدارة ويتم متابعة تطبيقها بشكل دوري من خلال مؤشرات قياس المخاطر لدى مجموعات الأعمال، ومن خلال تقارير دورية تعرض على مدير عام مجموعة المخاطر.

## 10. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمالات تعثر المدينين في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية وفقاً للشروط التي تم الاتفاق عليها مع المصرف. وفيما يلي مجموعات العمل الرئيسة والمسؤولة عن تحمل مخاطر الائتمان:

- ♥ مجموعة مصرفية الشركات.
- ♥ مجموعة التجزئة المصرفية.
- ♥ مجموعة الخزينة.

### 10.1 إدارة مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان عندما يفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. وللحد من مخاطر الائتمان يقوم المصرف بتقييم الملاءة المالية لعملائه ويستخدم المصرف أدوات تقييم داخلية لتحديد وتصنيف المخاطر الخاصة بعملائه (Obligor Risk Rating ORR) بالإضافة إلى الاعتماد على التقييم الائتماني الممنوح من شركات التقييم المستقلة.

يقوم فريق مخاطر الائتمان ومدير عام الائتمان ومدير عام مجموعة المخاطر بمراقبة مخاطر الائتمان من خلال المتابعة والتقييم المستمر لقدرة عملاء المصرف على الوفاء بالتزاماتهم المالية. ويشمل ذلك زيارات العملاء والتقييم المستمر لأنشطتهم ووضعهم المالي وتهدف الإجراءات الخاصة بالائتمان إلى التحديد المبكر للمشاكل الائتمانية واعتماد إجراءات معينة لمعالجتها عند الضرورة لحماية مصالح المصرف. يتم وضع حدود ائتمانية للمدينين حسب نوع المعاملة المالية والفترة وشروط الدفع، كما يقوم المصرف بتخفيف المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها بطلب ضمانات عينية عند الحاجة.

يسعى المصرف أيضاً إلى مراقبة مخاطر المحفظة الائتمانية التي قد تنشأ بسبب التركيز الائتماني بقطاع صناعي أو قطاع اقتصادي أو جغرافي معين أو بسبب التركيز في ضمانات معينة. ويسعى المصرف للتخفيف من مخاطر التركيز من خلال تنويع محافظه الائتمانية باستقطاب عملاء من مختلف القطاعات الاقتصادية وتنويع التمويل من خلال تلبية مختلف الاحتياجات التمويلية لعملائه سواء كانت قصيرة الأجل لتمويل رأس المال العامل أو تمويل طويل الأجل للنفقات الرأسمالية والمشاريع. وتقوم مجموعة المخاطر بمراقبة التركيزات على مستوى العميل أو القطاع أو على مستوى تركيز الودائع من خلال إدارة الخزينة وكذلك تقوم المجموعة بمراقبة التركيزات في القطاعات التالية بشكل مستمر:

- ♥ قطاعات الأعمال.
- ♥ القطاعات الاقتصادية.
- ♥ الالتزامات على مستوى مجموعات العملاء أو العميل.
- ♥ المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية.
- ♥ التصنيف الائتماني.
- ♥ أنواع الضمانات (وعلى وجه التحديد الضمانات العقارية).

كما يقوم المصرف بتحديث سياسات الائتمان الخاصة به بشكل مستمر لتعكس الواقع الاقتصادي والقانوني وواقع السوق. ويتبع المصرف المنهج المعياري لاحتساب نسب كفاية رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية بموجب الركيزة الأولى لبازل (iii).

## 10.2 مخصصات انخفاض قيمة التمويل:

يقوم المصرف بوضع مخصصات لانخفاض قيمة التمويل وفقاً للقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). حيث يقوم المصرف بوضع مخصصات محددة للحسابات المتعثرة بناء على تقييم احتمال عدم وفاء المدينين بالتزاماتهم بالإضافة الى وضع مخصصات عامة تتعلق بالمحفظة الائتمانية بناء على تقييم احتمالات التعثر وتقدير مبلغ التعثر عند حدوثه. وتتم مراجعة واعتماد للمخصصات المحددة والعامّة من قبل مدير عام الائتمان ومدير عام المخاطر ومدراء مجموعات العمل ومدير عام المجموعة المالية والرئيس التنفيذي.

## 11. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تقلبات الاسواق المالية مثل أسعار الأسهم ومعدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

### 11.1 إدارة مخاطر السوق

تتأثر مخاطر السوق بعدة عوامل تشمل تقلبات الأسواق، وتوجهات السوق، وغيرها من العوامل الاقتصادية. ويتم إدارة مخاطر السوق من خلال وضع حدود لقابلية تحمل مخاطر السوق معتمدة، بالإضافة إلى اتباع التعليمات النظامية والمتطلبات الشرعية. وتقوم إدارة مخاطر السوق برصد مقدار تعرض المصرف لمخاطر السوق، وإعداد التقارير الدورية للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) وترفع من خلال مدير عام المخاطر. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية مراقبة التعرضات للمخاطر من خلال سياسة قبول المخاطر وسياسة مخاطر الخزينة والتي تهدف بشكل أساسي إلى التعامل بشكل فعّال مع التقلبات في الإيرادات وضبط السيولة وإبلاغ الإدارة العليا للمصرف (بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بالإضافة إلى الجهات التنظيمية).

#### 11.1.1 مخاطر سعر الصرف

تتمثل مخاطر سعر الصرف في تدني قيمة الموجودات المالية أو ارتفاع قيمة المطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية. وحددت سياسة إدارة مخاطر الخزينة الحد الأقصى والمقبول للتركزات المالية حسب فئات العملات الأجنبية الأساسية مثل الدولار الأمريكي وعملات مجموعة G10 وعملات دول مجلس التعاون الخليجي، وغيرها من العملات. ويتعرض المصرف لمخاطر تقلب سعر صرف العملات الأجنبية بحدود طفيفة ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى الاحتفاظ بمعظم موجودات ومطلوبات المصرف بالريال السعودي وبشكل أقل بالدولار الأمريكي والمرتبطة بسعر صرف ثابت.

#### 11.1.2 مخاطر الاستثمار في الأسهم

يقوم البنك باتباع منهج القيمة المعرضة للخطر (VAR) لرصد تدني القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في الأسهم المحلية وبحد أقصى يصل إلى نسبة 10% من قيمة الاستثمار وتحسب باستخدام منهج محاكاة مونت كارلو على مستوى ثقة بنسبة 99% لفترة أسبوعين. بالإضافة إلى تطبيق الحد الأقصى لتحمل الخسائر المحتملة من إجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم الدولية والإقليمية أو المتداولة محليا. ويحتسب المصرف الحد الأدنى من متطلبات كفاية رأس المال لمقابلة مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات وفقاً للمنهج المعياري.



## 12. المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسارة التي قد تنشأ عن قصور أو فشل في تطبيق الإجراءات الداخلية أو بسبب أخطاء الموظفين أو بسبب فشل الأنظمة الآلية أو بسبب أحداث خارجة عن سيطرة المصرف، وقد تنشأ المخاطر التشغيلية وبدرجات مختلفة في أي من وحدات أو أنشطة المصرف. لدى المصرف فريق عمل مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية يعمل ضمن مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية للمصرف وفقاً للسياسة المعتمدة. وكذلك قام المصرف بوضع وتطبيق برنامج استمرارية الأعمال والحماية في الكوارث.

### 12.1 إدارة المخاطر التشغيلية

تم تصميم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل يضمن المحافظة على استقلالية إدارة المخاطر عن مجموعات العمل الأخرى بالمصرف حيث تمكن السياسات الموضوعية فريق إدارة المخاطر التشغيلية من تحديد وقياس وتقييم المخاطر وعوامل الرقابة الداخلية وتوثيق ومتابعة الخطط التصحيحية أو خفض أو تحمل المخاطر مع الإبقاء على مسؤولية تحمل المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة العمل المعنية.

ويقوم فريق إدارة المخاطر التشغيلية بجمع البيانات الخاصة خلال الاجتماعات التي تم عقدها مع مديري قطاعات الأعمال والإدارة العليا بهدف الحصول على فهم واضح للأهداف الاستراتيجية لقطاع الأعمال وبناءً عليه تم إعداد منهج عمل لربط توجهات الإدارة وقابليتها على تحمل مخاطر التشغيل. ويتم إعداد وتنفيذ برنامج توعوي متكامل عن المخاطر ليشمل جميع وحدات العمل المختلفة، وكذلك تحديد وتقييم وفحص الضوابط الرقابية ومناقشة أثرها مع إدارات قطاعات الأعمال بهدف وضع وتطبيق منهج إدارة هذه المخاطر بالتنسيق مع مديري قطاعات الأعمال ويتبع البنك نهج المؤشر الأساسي (BIA) لاحتساب نسب كفاية رأس المال المطلوبة للمخاطر التشغيلية.

## 13. مخاطر عدم الالتزام بالمتطلبات الشرعية

يتعرض مصرف الإنماء بحكم أنه مصرف متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية إلى مخاطر وقوع وتنفيذ عمليات محدودة لا تنطبق عليها تلك الضوابط والأحكام، وقد قام المصرف بإنشاء هيئة شرعية مستقلة ووحدة رقابة شرعية بهدف رصد تلك المخاطر.

### 13.1 إدارة مخاطر عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية

#### 13.1.1 حوكمة الرقابة الشرعية

تم إنشاء الإطار العام للالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية لتمكين المصرف من تبليغ استراتيجياته الخاصة بإدارة المخاطر ذات الصلة بالالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية من قبل جميع الإدارات وفقاً للمبادئ الشرعية. ويتألف الإطار العام للالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية من هيكل حوكمة الشريعة والأنظمة والعمليات والضوابط التي تضطلع بها كافة إدارات المجموعة ويتم تنفيذ حوكمة الشريعة من خلال الإدارات الآتية:

- ♥ المراجعة الشرعية.
- ♥ الدراسات والبحوث.
- ♥ الدعم والتواصل.

#### 13.1.2 الهيئة الشرعية

تخضع عمليات أي مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية، والتي تنص على وجوب قيام أي مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية بإنشاء هيئة شرعية لتقديم الرأي الشرعي للمصرف بكل ما يتعلق بعملياته لضمان عدم تضمنها لأي عنصر مخالف للأحكام الشرعية، وتعتبر الهيئة الشرعية مسؤولة عن ما يلي:

- ♥ النظر في جميع معاملات المصرف، وفي العقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق ونحوها، وإصدار ما يلزم بشأنها.
  - ♥ الإسهام في ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.
  - ♥ مراقبة التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته، والتأكد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح.
  - ♥ الموافقة وإقرار معايير الرقابة الشرعية ووضع وتنفيذ طار العمل.
  - ♥ دراسة تقارير الأداء الشرعي والملحوظات الرقابية وإصدار ما يلزم بشأنها. وضع الضوابط الشرعية للتخلص من المبالغ المستبعدة نتيجة مخالفة شرعية، والإشراف على صرفها.
  - ♥ المراجعة الشرعية للفوائم المالية للمصرف لاحتساب الزكاة على الوجه الشرعي.
- إصدار التقرير الدوري عن أداء المصرف من الناحية الشرعية، وإعلانه للمساهمين، والإجابة عما قد يرد من أسئلة المساهمين بشأنه.

## 13.2 معالجة الإيرادات الغير متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية

لدى المصرف سياسات وإجراءات معتمدة للتعامل مع الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة أو من المحتمل أن تصبح كذلك. وإدارة مخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية تم العمل على تطبيق الإجراءات التالية:

- ♥ التوعية والالتزام مع إدارات العمل المختلفة.
- ♥ تحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية.
- ♥ المراقبة ووضع الضوابط الرقابية.
- ♥ الإبلاغ والمتابعة.

## 14. مخاطر السيولة

تتمثل في المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها أو حلولها للسداد والتي يتم تسويتها من خلال السداد النقدي أو تسييل الموجودات المالية الأخرى. وقد تنشأ مخاطر السيولة بسبب تقلبات السوق أو عمليات التخفيض الائتماني والتي قد تؤدي إلى تجفيف بعض مصادر التمويل الأساسية. وتوسع الإدارة لتنويع مصادر التمويل والاستثمار أخذة في الاعتبار قدرة المصرف على تسييل هذه الأصول لتوفير السيولة النقدية، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد كافي من النقد وما يعادله لإدارة مخاطر السيولة بشكل فعال. كان للأزمة المالية الأخيرة الأثر الكبير في التعليمات المتعلقة بمراقبة وإدارة مخاطر السيولة وأثرها على القطاع المصرفي، وبناءً عليه تم اعتماد متطلبات بازل III المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والمتمثلة في معدل تغطية السيولة (LCR) ومعدل صافي التمويل المستقر (NSFR).

### 14.1 إدارة مخاطر السيولة

ضمن المهام اليومية لإدارة مجموعة الخزينة مراقبة معدلات السيولة والتأكد من توفر أرصدة كافية لدى المصرف للوفاء بالمدفوعات اليومية وتسوية الالتزامات في تواريخ استحقاقها. وتشمل عملية إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- ♥ الاحتفاظ باحتياطي كافي من السيولة كحماية من أي اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ♥ إدارة التدفقات النقدية على المدى القصير والمدى الطويل من خلال قياس فجوة الاستحقاق وتغطيتها.
- ♥ مراقبة تركيز الودائع على مستوى المصرف للحد من الاعتماد الزائد على كبار الممولين أو المودعين.
- ♥ تنويع مصادر التمويل لضمان وجود مزيج مناسب من مصادر التمويل المختلفة.
- ♥ ضمان الاحتفاظ بمعدلات السيولة المطلوبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومعدل تغطية السيولة (LCR) ومعدل صافي التمويل المستقر (NSFR) ضمن الحد الأدنى المطلوب.
- ♥ إجراء اختبار التحمل الخاص بالسيولة مرتين في العام وفقاً لمختلف السيناريوهات كجزء من اختبار قدرة المصرف على توفير السيولة في حالات الطوارئ.

وتغطي سياسة إدارة مخاطر الخزينة، المعتمدة السياسات والإجراءات ذات الصلة بإدارة مخاطر السيولة. ويحتفظ المصرف بوديعة نظامية لدى المؤسسة تبلغ 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من الودائع لأجل، كما يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لا يقل عن 20% من الودائع على هيئة نقد وموجودات مالية يمكن تسييلها في مدة لا تتجاوز 30 يوماً وذلك تبعاً لنظام مراقبة البنوك الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. هذا بالإضافة إلى إمكانية الحصول على السيولة اللازمة وليوم واحد من خلال تسهيلات خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي (مراوحة مع المؤسسة).

ويحتسب المصرف مخاطر السيولة بناءً على معدل تغطية السيولة (LCR) ومعدل صافي التمويل المستقر (NSFR) ووفقاً لمعايير السيولة القياسية الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

## 15. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد التغير في معدل الأرباح والتي تؤثر في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. ويقوم المصرف بتقييم مخاطر معدل العائد وحساسية العائد على الموجودات والمطلوبات المالية، وتقدير أثر ذلك على القيمة الاقتصادية للحقوق المساهمين (EVE) حيث يتم بموجبها تطبيق التقلب بالزيادة أو النقص لاحتساب مخاطر تقلب معدل الربح على محفظة استثمارات المصرف. وقد تم تمثيل التغير بواقع معدل الربح بنسبة 2% عبر منحني مخاطر العائد للموجودات والمطلوبات وذلك لقياس أثر هذا التقلب على حقوق المساهمين في البنك.

## 16. مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال

تعتبر مخاطر الاقتصاد الكلي عامل مؤثر قد يؤدي إلى زيادة أنواع المخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، ولقد قام المصرف بتقييم هذه المخاطر وتحليلها بناءً على عدة سيناريوهات لتقدير أثرها على النشاط الرئيسي للمصرف والمخاطر الائتمانية على وجه الخصوص.

## 17. المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة

تتمثل المخاطر الاستراتيجية بالمخاطر المؤثرة بشكل جوهري على إيرادات وأرباح المصرف والتي قد تنتج عن القرارات الاستراتيجية أو التغيرات في بيئة العمل أو نتيجة لاتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة. وهكذا فإن المخاطر الاستراتيجية قد تنتج عن قرارات الإدارة أو أسباب خارجية والتي قد تؤثر بشكل سلبي على قيمة حقوق المساهمين أو قد تؤدي إلى خسارة حصة المصرف في السوق وغير ذلك. تتمثل مخاطر السمعة إلى الآثار السلبية والتي قد تنتج عن ممارسات غير أخلاقية أو غير مهنية من قبل إدارة المصرف أو موظفيه أو قرارات صادرة من قبل الجهات التنظيمية في حق المصرف، مما قد تؤدي إلى فقدان ولاء عملاء المصرف وزيادة حجم الشكاوى بما في ذلك الإشاعات السلبية المؤثرة على السمعة وغير ذلك. وقد قام المصرف باستخدام مقاييس الأداء النوعية لتقييم مخاطر السمعة مستندا على عدة عوامل للوصول إلى أفضل الممارسات تجاهها وتحقيق أفضل النتائج بشكل عام.

## 18. مكافئة الموظفين على أسس المخاطرة

قام المصرف بتطبيق إطار عمل مكافئة الموظفين لموائمة الرواتب والمكافآت مع عملية اتخاذ القرارات الإدارية والتي قد ينتج عنها بعض أنواع المخاطر. ويعتمد إطار العمل على قياس الأداء على مستوى المصرف أو مجموعة العمل أو على مستوى الموظف. ويهدف هذا الإطار إلى خلق توازن بين المخاطر والعوائد عند اتخاذ أي قرار جوهري قد يؤثر على أهداف أو استراتيجيات المصرف. ويتم صرف مكافئة الموظفين على نطاق زمني محدد تبعاً لقيمة العائد إلى المخاطر ونظم الرقابة المعتمدة لتلك القرارات. وقد تم تنفيذ هذا الإطار ليطماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بمكافئة الموظفين. وفيما يلي تصنيف الموظفين من حيث أهمية الوظيفة وضلعهم في القرارات التي يترتب عليها مخاطر:

- ♥ المديرين التنفيذيين ومديرو عموم المجموعات والذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) والذين تندرج تحت مسؤولياتهم إصدار الصلاحيات ووضع خطط العمل وصدار التعليمات والتوجيهات والتحكم بأعمال مجموعات العمل بشكل عام.
- ♥ الموظفون المعنيون باتخاذ قرارات ذات مخاطر عالية، والذين يشكل عملهم الأساسي اتخاذ القرارات بشأن أعمال المصرف أو أقسامه أو الشركات التابعة وفي الغالب يتبعون مجموعة مصرفية الشركات أو مجموعة التجزئة المصرفية أو مجموعة الخزينة وتؤثر قراراتهم على أداء المجموعة أو على المصرف.
- ♥ الموظفون المعنيون بالأقسام الرقابية ويتمثل دورهم في مساندة مجموعات الأعمال من خلال أداء الأدوار الرقابية أو إدارة المخاطر أو الإدارة المالية أو إدارة الالتزام، وتتضمن هذا المجموعة إدارة الرقابة الشرعية والمراجعة الداخلية.
- ♥ الموظفون الآخرون ويمثلون باقي موظفي المصرف غير المذكورين أعلاه
- ♥ موظف والإعارة أو مقدم والخدمات الخارجيين والذين لديهم أعمال تتعلق باتخاذ قرارات ذات مخاطر ويتمثلون في فرق المبيعات في مجموعات تمويل الشركات أو تمويل الأفراد أو بعض الإدارات التابعة لهما. ويمكن تصنيفهم إما ضمن الموظفين المعنيين مباشرة باتخاذ قرارات ذات مخاطر أو من ضمن مجموعات معنية باتخاذ قرارات ذات مخاطر.

# 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)	النهضة	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)	حي المروج	طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع اليرموك (رجال ونساء)	حي اليرموك	طريق الإمام عبدالله بن سعود بن عبدالعزيز
فرع مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز (رجال ونساء)	حي الروابي	داخل مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز
مركز المبيعات	المحمدية	شارع التخصصي
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)	حي الخالدية	طريق الملك فهد

**الدوامي**

الفرع	الحي	الشارع
فرع الحرمين	الحرمين	طريق الملك عبدالعزيز

**مكة المكرمة**

الفرع	الحي	الشارع
فرع مكة (رجال ونساء)	العزيرية	شارع العزيرة 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	الامام البخاري
فرع مطار الأمير محمد بن عبدالعزيز (رجال ونساء)	داخل المطار	صالة القدوم والمغادرة

**الدمام**

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدمام (رجال ونساء)	الطبيشي	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

**الخبر**

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

## الاحساء

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

## 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

## نجران

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

## جيزان

الفرع	الحي	الشارع
فرع الشاطئ (رجال ونساء)	الشاطئ	طريق الامير محمد بن ناصر

## 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 1,166 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني [www.alinma.com](http://www.alinma.com) أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.







800 120 8000

[www.alinma.com](http://www.alinma.com)



alinmabankSA

ص.ب 66674 P.O.Box

الرياض 11586 Riyadh

المملكة العربية السعودية KSA