



التقرير
السنوي
2014



إنماء لصناعاتنا



إنماء لمستقبلنا



إنماء لاقتصادنا



إنماء لقدراتنا



إنماء لثرواتنا



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



صاحب السمو الملكي
الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني
لرئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية
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 2014م	20
تقرير مجلس الإدارة	26
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	36
بازل 3 الركيزة الثالثة	74
فروع وصرافات مصرف الإنماء	84

السلام
عليكم

السلام عليكم

سنواصل بإذن الله مسيرة النجاح لنحقق رؤية مصرف الإنماء بأن يكون الشريك المالي المفضل والمصرف الرائد في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة 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 2015م، 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 التي تستند على توافق جميع العمليات مع الأحكام والضوابط الشرعية.

رؤيتنا رسالتنا قيمنا

رؤية المصرف

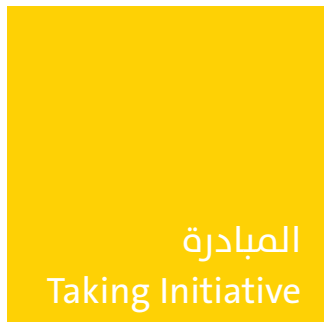
لنكون شريكك المالي المفضل.

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 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 خصص 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 الفارس
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

الواعدة، حيث ارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2014م بنسبة 28% وبلغت 80,826 مليون ريال مقابل 63,001 مليون ريال في العام السابق 2013م، وبلغ إجمالي ربح العمليات خلال عام 2014م 2,620 مليون ريال مقابل 2,279 مليون ريال للعام السابق 2013م بارتفاع قدره 15%، كما بلغ الربح من الأنشطة الرئيسية لعام 2014م 2,075 مليون ريال مقابل 1,835 مليون ريال للعام السابق 2013م بارتفاع قدره 13%، وبلغت محفظة التمويل في 31 ديسمبر 2014م 53,637 مليون ريال مقابل 44,924 مليون ريال في 31 ديسمبر 2013م بارتفاع قدره 19%، أما ودائع الشركاء فقد بلغت في نهاية عام 2014م 59,428 مليون ريال مقابل 42,763 مليون ريال للعام السابق 2013م بارتفاع قدره 39%، وبلغ صافي أرباح المصرف لعام 2014م 1,264 مليون ريال مقارنة بمبلغ 1,005 مليون ريال في عام 2013م بارتفاع نسبة 26%، هذا وقد نمى عدد فروع المصرف وقنواته الالكترونية وعملياته إلى أرقام قياسية جديدة

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله.

باسمي وباسم الزملاء أعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس للعام المالي المنتهي في 9 ربيع الأول 1436هـ الموافق 31 ديسمبر 2014م حيث واصل والله الحمد مصرف الإنماء نموه وانتشاره محققاً نتائج تشغيلية متميزة عاماً بعد عام مترجماً بذلك الجهود المميزة لمنسوبي ومنسوبات المصرف الذين يعدون من الكوادر الوطنية المؤهلة ذوي المهنية العالية ليقدم بذلك مصرف الإنماء أحدث الخدمات المصرفية المعاصرة لشركائه معززاً مبادراته وريادته للصناعة المصرفية في المملكة، وما نتاج العام المالي 2014م إلا نتيجة لتلك الجهود المخلصة والعمل الدؤوب.

لقد حفلت نتائج العام المالي 2014م بالإنجازات والأرقام

في المجتمع الدولي وأسهمت في أمن واستقرار هذا الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية، كما أتقدم لمعالي وزير المالية ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية وجميع الجهات الأخرى ذات العلاقة بالشكر والتقدير على جهودهم ودعمهم اللامحدود للقطاع المصرفي السعودي، وأسأل الله العلي القدير أن يحفظ لهذا الوطن أمنه واستقراره في ظل قيادة حكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وان يوفق الجميع لما فيه الخير والصلاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة

مع نمو مميز لشركائه، وأتقدم بهذه المناسبة للزملاء أعضاء مجلس إدارة المصرف والعضو المنتدب/الرئيس التنفيذي بخالص الشكر والتقدير لما بذلوه من جهود أتت ثمارها واضحة في تحقيق هذه الانجازات، كما لا يخفى على الجميع جهود منسوبي ومنسوبات المصرف الذين يشكلون الطاقة الفاعلة لأعمال المصرف فلهم مني كل التقدير والشكر على الجهود المميزة التي يبذلونها لخدمة شركاء الإنماء.

ختاماً، أرفع أسمى آيات التقدير والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله، وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز حفظه الله، ولصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز ولي ولي العهد وزير الداخلية حفظه الله لما يقدمونه من جهود مميزة وسياسة حكيمة وقيادة رشيدة جعلت للمملكة دور اقتصادي مؤثر وفاعل



كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

وكذلك بتوافقه مع جميع الاصدارات العاملة بأنظمة (آبل - أندرويد - ويندوز فون - بلاك بيري) بالإضافة إلى توافقه التام مع أجهزة ومتطلبات كفيافي البصر ومن يعانون من صعوبة في الرؤية.

وفيما يتعلق بالخدمات الالكترونية المصرفية، أطلق مصرف الإنماء خدمة «إنترنت الإنماء للشركات» المحدثه بواجهة تعتمد اللغة العربية بشكل كامل بجانب اللغة الإنجليزية وبخدمات متطورة أتت لتواكب تطلعات شركاء المصرف وتلبي احتياجاتهم، حيث يستطيع شركاء الإنماء من قطاع الشركات إدارة حساباتهم بكل سهولة ويسر وفق أعلى المعايير العالمية المتبعة في أمن المعلومات المصرفية، كما قام المصرف بتنظيم عدة دورات تدريبية لمنسوبيه ولشركائه من قطاع الشركات لإطلاعهم على مميزات الخدمة التي تمثل أكثر الحلول تماشياً مع متطلبات العصر وفق أحدث النظم المالية العالمية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، مما يسهم في نجاح أعمال شركاء المصرف ويحقق متطلباتهم لكي يكون بحق شركاهم المالي المفضل.

وفي نطاق الشراكة المصرفية المتميزة التي تجمعنا بشركائنا الأفراد أطلق مصرف الإنماء بالتعاون مع شركة فيزا العالمية الرائدة في تقنيات الدفع الالكتروني الآمن «بطاقة الإنماء سيغنتشر» للمصرف الآلي التي تعد بطاقة النخبة في القطاع المصرفي السعودي وبذلك يتفرد المصرف على مستوى المملكة بتوفير المجموعة الكاملة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الانبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

بفضل من الله عز وجل ثم بتكاتف الجهود المخلصة من جميع منسوبي مصرف الإنماء على مختلف مستوياتهم حقق المصرف العديد من الإنجازات خلال العام المالي 2014م تضاف للإنجازات التي تحققت خلال الاعوام السابقة، «أنت لست بحاجة إلى بنك .. أنت بحاجة إلى شريك مصرفي» نعني ذلك تماماً في مصرف الإنماء وذلك لنؤكد مبدأ الشراكة الذي انتهجه مصرف الإنماء لتعزيز العلاقة المصرفية التي تجمعهم مع شركائهم المستفيدين من خدماته وليكشف لشركائه عالماً جديداً من الخدمات المصرفية من خلال ترجمة رؤية المصرف وأهدافه على أرض الواقع، حيث التزم المصرف منذ البداية بتقديم خدمات متميزة أضحت ولله الحمد واضحة لدى شركاء الإنماء مع السعي المستمر لتعزيز مكانة المصرف التنافسية في السوق المصرفي ومن ذلك تعزيز شبكة فروع المصرف وتجاوز عدد صرافات الإنماء الآلية 1,000 صراف منشرة في أنحاء المملكة لتقدم جميع الخدمات المصرفية الحديثة بما في ذلك طلب النقد الطارئ الذي يمكن الشريك من السحب من أجهزة الإنماء بدون بطاقة الصرف الآلي، وكذلك الحصول على العملات الأجنبية كالدولار في عدد من صرافات الإنماء على مدار الساعة، كما يقدم تطبيق مصرف الإنماء للهواتف والأجهزة الذكية خدمات مصرفية عديدة وبتقنيات متقدمة أشادت بها مواقع التطبيقات الحديثة حيث تصدر قائمة التطبيقات المصرفية بمميزاته

حيث أن ما التزمنا به تجاه شركاء الإنماء كبير ولا يمكن التقدم بلا إبداع والإبداع يتأتى من التعاون بيننا كمصرف وبين شركائنا، وهنا كلنا أمل في عدم التردد في إيصال ملاحظاتكم واقتراحاتكم إلينا بأي من الوسائل التي أتاحتها مصرف الإنماء سواء عن طريق الاتصال بالهاتف المصرفي «المجاني» على مدار الساعة (طوال أيام الأسبوع وفي أيام العطل والإجازات الرسمية) 8001208000 ، أو من خلال موقع المصرف www.alinma.com - واختيار أيقونة (أفكار)، كما يسرنا تلقي بلاغاتكم عن أي تقصير ترونه من خلال موقع المصرف والضغط على أيقونة - (تقديم شكوى) - فليس لنا هدف سوى العمل بجد واجتهاد لتكون شريككم المالي المفضل.

وفي الختام نسأل الله العلي القدير أن يحقق مصرف الإنماء طموحات المساهمين، وأن يسهم في خدمة شركاء الإنماء وفي دعم وتعزيز اقتصادنا الوطني في هذا الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية.

شاكرين ومقدرين تعاونكم مع مصرفكم مصرف الإنماء، وفق الله الجميع. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

لبطاقات فيزا للمصرف الآلي بأنواعها الخمسة (الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية وسيغنتشر وانفينيت). وتمنح بطاقة «سيغنتشر» للمصرف الآلي لحاملها العديد من المزايا والخدمات الخاصة والعروض الحصرية العديدة كما تتيح لحاملها أيضا ميزة الدخول إلى صالات كبار الشخصيات في أكثر من 25 مطارا حول العالم بغض النظر عن مصدر التذكرة ودرجة السفر التي تم الحجز عليها.

وأبرم مصرف الإنماء خلال العام المالي 2014م العديد من الاتفاقيات التي تقدم قيمة مضافة لشركاء المصرف في مجالات عديدة وحيوية، منها توقيع المصرف اتفاقية «التمويل الاضافي» مع صندوق التنمية العقارية والتي ستسهم بإذن الله في تيسير عملية تملك المواطنين لمسكن تتناسب مع احتياجاتهم، كذلك أبرم المصرف اتفاقية تعاون مشترك مع مؤسسة البريد السعودي للاستفادة من خدمات ويسترن يونيون - الشركة الرائدة في قطاع خدمات السداد الدولية - بشبكته الواسعة للحوالات المالية وتنفيذها عن طريق خدمات فروع «إرسال» حيث ستتاح جميع خدمات تحويل الأموال من خلال أكثر من 25 فرعاً لشركة ارسال للحوالات المالية التي يملكها مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي وذلك من خلال مكاتب البريد السعودي المنتشرة في مختلف مناطق ومحافظات المملكة بالإضافة لفروع ارسال المستقلة.

الطموحات كبيرة لخدمة شركائنا، وسعينا لتحقيقها لا ينتهي، نسأل الله العلي القدير أن يعيننا على ذلك،

أهم
الإنجازات
للعام 2014م



شركاء الإنماء... نمو وثقة

حقق مصرف الإنماء نمواً متسارعاً في عدد شركائه خلال عام 2014م حيث نما عدد شركاء الإنماء خلال عام 2014م مقارنة بالعام السابق 2013م بنسبة 39٪، وارتفعت ودائع الشركاء بنسبة 39٪ وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 37٪، كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين بنسبة 19٪ وارتفعت أعداد بطاقات الصرف الآلي المصدرة بنسبة 41٪ وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصرف الآلي بنسبة 46٪، وأرتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 35٪. وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة بنسبة 49٪ وأرتفع عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء بنسبة 11٪ كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 10٪، كما نما عدد المسجلين في تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية المتوافق مع جميع أنظمة التشغيل (أبل، أندرويد، ويندوزفون، بلاك بيري).

شبكة من الفروع والصرافات الآلية... لخدمة شركاء الإنماء

تم خلال عام 2014م تجهيز وتشغيل العديد من الفروع والصرافات الآلية حيث بلغ عدد المواقع التي تم تشغيلها خلال عام 2014م 10 مواقع منها 4 فروع للرجال و 4 للنساء ومركزين لصرف العملات بمطار الملك خالد الدولي بالرياض بصالة السفر الدولية للخطوط الجوية السعودية و صالة السفر الدولية للخطوط الأجنبية وبلغت نسبة الزيادة المئوية لأعداد المواقع في عام 2014م 11٪ بينما نمت أعداد أجهزة الصراف الآلي في المصرف من 829 صراف في العام 2013م إلى 1,022 صراف في نهاية عام 2014م بنسبة زيادة 23٪.

رأس المال البشري... استقطاب وتطوير

بفضل من الله تعالى تمكن المصرف من مزاولة المهام المناطة به محققاً العديد من الإنجازات والتي كان من أبرزها الانتهاء من تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات عمل رأس المال البشري، وتدشين عدد من المشاريع والبرامج المتعلقة بتعزيز مستوى الارتباط الوظيفي (Employees Engagement)، وتحسين بيئة العمل (Work Environment) وتدعيم الشراكة مع مجموعات المصرف (Business Partnership)، وتصميم برنامج لتكريم ذوي الخدمة المستمرة من منسوبي المصرف، بالإضافة إلى تطبيق نظام التعليم الإلكتروني لدعم العملية التدريبية لتنمية المهارات وإيجاد بيئة تفاعلية تعتمد على التقنية مما يزيد ترسيخ مفهوم التعلم الذاتي. وتم استقطاب وتطوير الكوادر المؤهلة ذات الخبرة المتخصصة وحديثي التخرج حيث تم خلال عام 2014م استقطاب وتوظيف (354) موظف وموظفة ليصل العدد بنهاية عام 2014م (1778) موظف وموظفة ولتتجاوز نسبة السعودة في مصرف الإنماء (86٪)، وقد قام المصرف بتنفيذ (7072) يوم تدريبي خلال عام 2014م لمنسوبيه، بلغ إجمالي المشاركين فيها (1747) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات «المصرفية، والمالية، والقانونية والإدارية» قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف.

حلول مبتكرة وأداء واستقرار أفضل للأنظمة

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

أولاً: البنية التحتية والدعم الفني:

- تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة الموقعة بين مجموعة تقنية المعلومات ومجموعات المصرف المختلفة (SLAs) الاهداف المحددة للعام.
- بناء نموذج يساعد في ضمان جاهزية البنية التحتية لاستيعاب التوسع والازدياد المتواصل في حجم العمليات المصرفية.
- تحسين أداء الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات فعلى سبيل المثال، زمن التنفيذ لعمليات تحويل الأموال «Fund Transfer» والتي تعد من أكبر العمليات المالية في المصرف انخفض بنسبة 71٪، علماً بأن عدد العمليات خلال الفترة السابقة زاد بنسبة تتجاوز 100٪.
- ترقية وسائط الرسائل Websphere Message Broker المسؤول عن ضبط التواصل بين أنظمة المصرف التقنية.
- ترقية منصة تطبيقات المصرف المختلفة (Websphere Application Server WAS) مما يتيح تحسين الترابط فيما بينها.
- ترقية واختبار النظام المركزي للإنماء للاستثمار وذلك لتطوير أداءه ومواكبة التقنية.
- ترقية نسخة بيانات أنظمة مركز اتصالات المصرف و مركز اتصالات شركة الاستثمار، مما يحسن من أدائها.
- إعادة تصميم قاعدة بيانات إدارة الاعدادات CMDB وذلك لتحسين دقة وترابط جميع الإعدادات الموجودة في المصرف سواء كانت أنظمة أو أجهزة وذلك للاستفادة منها في تقييم أثر أي تغيير عليها قبل الشروع في التغيير وكذلك قياس مدى تأثير

- التغيير، بالإضافة لتسهيل عملية البحث والتقصي عند حدوث أي مشكلة.
- ترقية نظام Business Process Management BPM والخاص بإدارة العمليات و الإجراءات.
- تحديث أنظمة مكائن الصراف الآلي للإنماء إلى نظام ويندوز 7، مما يحسن أدائها وفعاليتها.
- تحديث الخادمت والأنظمة الخاصة بالهاتف المصرفي ونظام الرد الآلي وذلك لزيادة كفاءتها.

ثانياً: الأنظمة والخدمات الجديدة:

- بناء نظام جديد للهاتف المصرفي للإنماء للاستثمار وهاتف الإنماء تداول (IVR).
- إطلاق الإصدار الثامن والتاسع من نظام إنترنت الإنماء للشركات واللذان يتضمنان عدداً كبيراً من الميزات القيمة لخدمة شركاء قطاع الشركات.
- الانتهاء من تطوير عدة أنظمة ومنتجات وخدمات تلبي احتياجات قطاعات الاعمال.
- ميكنة العديد من الإجراءات الورقية لتصبح إلكترونية لعدد من مجموعات المصرف.
- دعم خاصية توزيع أرباح الشركات المساهمة على المستثمرين Dividends Distribution.
- الانتهاء من ميكنة وتحسين خدمة التمويل المصرفي عن طريق الأسهم ليتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد و يتيح إمكانية الشراء والبيع والتحويل آلياً.
- تطبيق النظام الجديد للاكتتاب في زيادة رأس المال (اكتتاب الحقوق المتداولة) على كل القنوات الإلكترونية ونظام الاكتتاب (كمصرف مستلم).
- إضافة خدمة شحن خطوط الجوال المسبقة الدفع لموبايلي وزين عن طريق سداد.
- الانتهاء من إضافة العديد من التحديثات على نظام «إرسال» وربط مجموعة جديدة من البنوك.

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 الإلكترونية، 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.

الدورات التدريبية والتسويقية

- تم عقد عدد من الدورات التدريبية والتسويقية لعملاء المصرف خلال عام 2014م شملت المواضيع التالية:
- عمليات التجارة: الاعتمادات والضمانات المستندية.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية وإدارة النقد.
- منتجات قطاع الشركات.
- مطابقة منتجات الإنماء لضوابط الشريعة الإسلامية.
- خدمات الإنماء طوكيو مارين للتأمين.
- واستفاد من هذه الدورات العديد من قطاعي الشركات والأفراد وغطت مناطق الوسطى والغربية والشرقية.

انترنت الانماء للشركات

أطلق مصرف الإنماء «إنترنت الإنماء للشركات» بطلته الجديدة وبواجهة عربية تضاف إلى الواجهة الانجليزية الموجودة اساساً وفق أعلى المعايير العالمية المتبعة في أمن المعلومات المصرفية وخدمات متطورة أتت لتواكب تطلعات شركاء المصرف وتلبي احتياجاتهم، ليتمكن شركاء الإنماء من قطاع الشركات إدارة حساباتهم بكل سهولة ويسر من خلال تمكين أكثر من مستخدم بصلاحيات مختلفة وبعمليات محددة لكل مستخدم مع إمكانية تحديد العمليات التي تكون بحاجة لاعتماد تسلسلي من مراجعين ومعتمدين مختلفين يتم تحديدهم من خلال المستخدم الرئيسي.

ومن أهم الميزات الجديدة مراقبة التدفق المالي في الحسابات لتسهيل العمليات التجارية وسرعة اتخاذ قرارات الدفع والتسليم، وتأتي هذه الخدمات لما يشهده قطاع الأعمال من نمو في حجم تعاملات الشركات الإلكترونية اليومية مثل اجراء الحوالات الداخلية والدولية واستقبالهما.

التجزئة المصرفية... منتجات وخدمات عصرية

قامت مجموعة التجزئة المصرفية خلال العام 2014م بطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة بعضها يطرح لأول مرة في المملكة العربية السعودية حيث قام المصرف بطرح خدمة اللغة التركية على أجهزة الصراف الآلي لزوار مكة المكرمة والمدينة

المنورة بجميع أجهزة الصراف الآلي في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة، كما اطلق المصرف بطاقة الرواتب المسبقة الدفع وطرح المصرف بطاقة فيزا سيجنشر للصراف الآلي والائتمانية، كما أتم المصرف تطبيق خدمة فتح الحسابات للمجموعات بطريقة آلية، كما قام المصرف بإتمام عملية تطوير منتجات أصول التجزئة لتتوافق مع أنظمة مؤسسة النقد الجديدة لخدمات التمويل الشخصي والعقاري، كما تم تطوير إجراءات الحصول على التمويل الشخصي والربط الآلي مع أنظمة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (SIMAH). كما تم تطوير الأنظمة للتوافق مع قانون الامتثال الضريبي (FATCA)، وتم طرح منتج نما الاستثماري لعملاء التجزئة المصرفية. كما طرح المصرف خدمة الدفع الإلكتروني للمشتريات (نقاط البيع-PoS).

انت لست بحاجة إلى بنك .. انت بحاجة إلى شريك مصرفي

سعى مصرف الإنماء باستمرار لتجاوز توقعات شركائه بتوفير أرقى الحلول المصرفية وأكثرها تقدماً وحدثاً مكنته من تبوء مكانة متميزة في القطاع المصرفي خلال أعوام قليلة هي عمر المصرف الذي يعد الأحدث بالمملكة، وامتداداً لحملة مصرف الإنماء تفاعل وحملة المصرفية بمفهوم جديد أطلق المصرف حملته الإعلانية (أنت لست بحاجة إلى بنك .. أنت بحاجة إلى شريك مصرفي) ليؤكد مبدأ الشراكة التي انتهجها مصرف الإنماء والتي تجمعها مع المستفيدين من خدماته وليكشف لشريك المصرف عالمياً جديداً من الخدمات المصرفية من خلال ترجمة رؤية المصرف وأهدافه وإبراز ما التزم به من تقديم خدمات متميزة أضحت ولله الحمد ملموسة لدى شركاء المصرف، كما تؤكد أن مفهوم الخدمة الراقية الممزوجة بالمهنية العالية من كوادر الإنماء المؤهلة أصبحت منهجاً يسير عليه مصرف الإنماء وينافس به ما تقدمه أفضل البنوك والمصارف المحلية والعالمية.

وحرص مصرف الإنماء خلال حملته على إيصال رسائل متعددة احتوت على مفاهيم العلاقة المصرفية الذي يسعى مصرف الإنماء إلى إيصالها لكافة شركائه الحاليين والمحتملين، منها «أنت بحاجة إلى شريك مصرفي يتواجد لراحتك» إشارة إلى قرب المصرف من شركائه من خلال شبكة واسعة من الفروع والصرافات الآلية المنتشرة حول المملكة. كذلك «أنت بحاجة إلى شريك مصرفي يصغي إليك» من خلال فريق عمل ودود ومدرب وعالي التأهيل يقدم المصرف خدماته بقدر عالٍ من الحرفية والأمانة باستخدام أحدث التقنيات والأنظمة المستخدمة في الصناعة المصرفية. «أنت بحاجة إلى شريك مصرفي يتفهم طموحاتك» التي تشير إلى تفرد مصرف الإنماء بالمبادرات الجريئة لتحقيق طموحات شركائه إضافة لإعتماد المصرف منهج الوضوح والشفافية لذلك جاءت رسالة المصرف «أنت بحاجة إلى شريك مصرفي ييسر تعاملاتك» لترسخ ما ينعم به شريك المصرف من يسر وسهولة عند قيامه بمعاملاته المالية المختلفة من خلال خدمته بأي فرع للمصرف في مناطق المملكة المختلفة، ومن خلال القنوات الإلكترونية الحديثة.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار (الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء) تقديم خدماتها الاستثمارية للشركاء عبر تقديم خدمات الوساطة والتداول في الأسهم المحلية والخليجية حيث بلغ نمو إيرادات خدمة الوساطة بمقدار 74.3٪ مقارنة بالعام السابق وأرتفعت الإيرادات من 14.8 مليون إلى 25.8 مليون، وبلغ النمو في قيم التداولات بمقدار 72٪ مقارنة بالعام السابق، كما أستمرت الإنماء للاستثمار بتقديم خدمات المحافظ الخاصة، وتقديم المشورة للمؤسسات والشركات الخاصة والعامه وطرح الصناديق الاستثمارية للشركاء ومنها صندوق الإنماء للأسهم السعودية والذي يهدف إلى تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار في الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية والذي حقق عائداً إيجابياً خلال العام المالي 2014م يعادل 9.6٪ مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي حقق عائداً سلبياً بنسبة 3.3٪ لنفس الفترة، وصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي المتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية والهادف إلى تنمية رأس المال على المدى القصير مع توفير أقصى درجات الحماية لرأس المال مقارنة بالاستثمارات الأخرى والذي حقق عائداً خلال العام المالي 2014م يعادل 0.96٪ مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي حقق عائداً بنسبة 0.65٪ لنفس الفترة. بالإضافة إلى صندوق الإنماء متعدد الأصول المتحفظ والذي حقق عائداً إيجابياً خلال العام المالي 2014م يعادل 5.6٪ مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي حقق عائداً سلبياً بنسبة 0.4٪ لنفس الفترة وصندوق الإنماء متعدد الأصول المتفائل والذي حقق عائداً إيجابياً خلال العام المالي 2014م يعادل 10.1٪ مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي حقق عائداً سلبياً بنسبة 1.5٪ لنفس الفترة حيث يهدف الاستثمار في هذين الصندوقين إلى تنمية رأس مال المستثمرين على المدى الطويل من خلال الاستثمار في صفقات المرابحة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والدولية المتمثلة في الأسهم، والصكوك الإستثمارية، و المنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الإستثمارية المتوافقة مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية حسب نسب محددة لكل صندوق، إضافة إلى بعض الصناديق العقارية الأخرى مثل صندوق الإنماء العقاري وصندوق الإنماء دانة الهدى العقاري بمدينة الرياض، وهذه الصناديق العقارية قد تم تأسيسها بموجب لائحة الصناديق الاستثمارية ولائحة صناديق الاستثمار العقاري الصادرتين عن هيئة السوق المالية .. وكذلك استمرت الشركة في تقديم المشورة لعدد من عملاءها من خلال تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية عبر تقديمها استشارات خاصة بإعادة هيكلة بعض الشركات وتقديم المشورة للاستحواذ على البعض الآخر. كما أبدت الشركة استعدادها للتعهد بتغطية بعض الاكتتابات وحقوق الولوية. كما استمرت الشركة في تقديم المشورة لبعض المشروعات الصناعية الكبرى الجاري الترتيب لإنشاءها.

المسؤولية الاجتماعية

البرامج والأنشطة والراعايات الاجتماعية لمصرف الإنماء

يُعرف مصرف الإنماء، المجتمع: أنه ذلك المحيط التفاعلي والذي يتألف من أفراد وجماعات ومبادئ وقيم وعادات وتقاليده، وتكامل وتكافل لذا فإن المصرف يضطلع بمسؤولياته الاعتبارية تجاه المجتمع:

• خدمة تقسيط التعليم

لا يزال مصرف الإنماء ملتزماً ومستمراً في «خدمة تقسيط التعليم» والتي تتيح لشركاء المصرف، تقسيط رسوم التعليم بدون أي رسوم إدارية وبدون هامش ربح.

• المشاركة في معارض التوظيف ويوم المهنة

يحرص مصرف الإنماء على المشاركة في جميع محافل معارض التوظيف ويوم المهنة، كون يعد راس المال البشري مرتكز من أهم مرتكزاته.

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

منذ التأسيس وحتى اليوم، تستمر مشاركة ومساندة معهد «ريادة» والذي يُعنى بتأهيل وتدريب الشباب السعودي من الجنسين على تنفيذ وإدارة مشروعاتهم الصغيرة وتمهيد فرص العمل لهم في القطاع التجاري، متسلحين بالعلم والمعرفة ومستفيدين من الإشراف الفني والإداري خلال سنوات عمل المشروع الأولى حتى تلاقي مشاريعهم النجاح المأمول بإذن الله تعالى.

• تدريب الطلاب

بدأ مصرف الإنماء تبني نهج التدريب التعاوني مبكراً منذ عام 2007م وقبل التدشين الرسمي لأعمال المصرف في 2009م، إيماناً منه لأهمية الدور التكاملي بين المصرف والجامعات وفق برنامج التدريب التعاوني/CO-UP TRAINING

• جمعية الاطفال المعاقين

يرتبط مصرف الإنماء، مع جمعية الأطفال المعاقين بعلاقة استراتيجية تحوي العديد من الأنشطة وتتكون من مشاركات وبرامج مختلفة، إيماناً من المصرف بأهمية رعاية أطفالنا المعاقين وحصولهم على التعليم والرعاية المناسبين.

• حملة لا تفشيها

امتداداً لجهود لجنة الإعلام والتوعية المصرفية، شارك مصرف الإنماء في الحملات التوعوية المختلفة والجولات الميدانية.

• الجمعية الخيرية لرعاية الايتام «انسان»

ما زال العطاء مستمراً والتعاون قائم مع الجمعية الخيرية «إنسان» تقديراً لدورها وأعمالها المتميزة في رعاية الأيتام.

• تثقيف وتوعية المجتمع

واصل مصرف الإنماء دوره التثقيفي والتوعوي للمجتمع من خلال مساهمته في البرنامج الهادف «زد رصيدك 4»، حيث أنتت مشاركة المصرف من خلال فرع افتراضي يُحاكي فروع المصرف لبيان كيفية التعاملات المصرفية، وتوعيتهم بخصوص القروض الاستهلاكية.

• التوافق التام مع احتياجات وأجهزة المكفوفين ومن يعانون صعوبات بالبصر

مستمراً في دعمه لاحتياجات المكفوفين وضعافي البصر، فإن مصرف الإنماء يقوم حالياً بالعمل على تقديم خدمات خاصة تزيد من وعي الكفيف وضعيفي البصر بحقوقهم المصرفية.

• المشاركة في معرض أرامكو «غايتنا ... سلامتك» بمناسبة أسبوع المرور الخليجي الثلاثون

شارك مصرف الإنماء، في المعرض المصاحب والذي قامت بتنظيمه شركة أرامكو السعودية، حيث أنتت مشاركة المصرف للإسهام في زيادة الوعي المروري لفئة الشباب خصوصاً ولعموم قائدي المركبات بشكل عام لخفض المخالفات المرورية وبالتالي خفض معدلات الحوادث والإصابات الناتجة عنها.

تقرير مجلس الإدارة



يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي السادس للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (104) موقعا (59 للرجال و 45 للنساء) بنهاية عام 2014م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2014م (1,022) صرافاً.

الشركات التابعة والزميلة

شركة الإنماء للاستثمار:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

شركة التنوير العقارية:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة وهي مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

شركة الإنماء طوكيو مارين:

شركة زميلة، مقرها مدينة الرياض، وحصلت على رخصة مزاولة العمل التجاري بتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م. تعمل الشركة وفق أحكام الشريعة وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، يملك المصرف فيها حصة تمثل 28.75% من رأس مالها البالغ 200 مليون ريال.

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني:

شركة تابعة، مقرها مدينة الرياض، وحصلت على رخصة مزاولة العمل التجاري بتاريخ 29 ربيع الأول 1435هـ الموافق 30 يناير 2014م، وتعمل الشركة وفق أحكام الشريعة وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)، وهي مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها 3 مليون ريال.

التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2014م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، ويعد ذلك إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

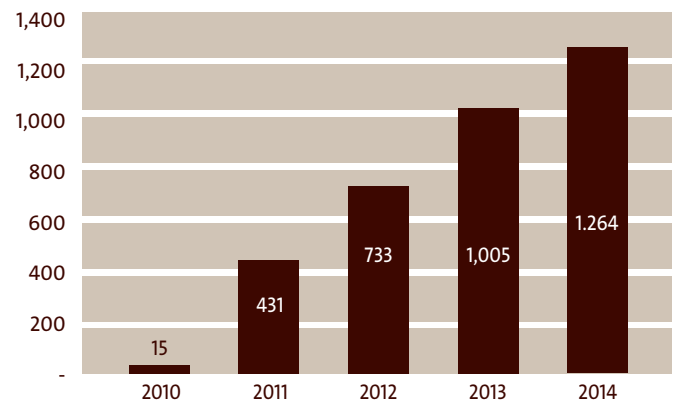
(بملايين الريالات)					
2010	2011	2012	2013	2014	المركز المالي
15,593	25,260	37,187	44,924	53,637	التمويل، صافي
8,427	7,431	10,968	10,372	18,354	الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,549	36,783	54,014	63,001	80,862	إجمالي الموجودات
8,316	17,776	32,214	42,763	59,428	ودائع العملاء
11,048	20,889	37,350	46,169	62,923	إجمالي المطلوبات
15,501	15,894	16,664	16,832	17,939	حقوق المساهمين
(بملايين الريالات)					
2010	2011	2012	2013	2014	النتائج التشغيلية
525	1,112	1,517	1,835	2,075	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
137	276	309	444	545	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
662	1,388	1,826	2,279	2,620	إجمالي دخل العمليات
(644)	(832)	(925)	(990)	(1,185)	إجمالي مصاريف العمليات
18	556	901	1,289	1,435	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(3)	(125)	(154)	(274)	(162)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
-	-	(14)	(10)	(9)	حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
15	431	733	1,005	1,264	صافي الدخل

النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 1,264 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م مقارنة بصافي دخل 1,005 مليون ريال للعام المالي 2013م.

صافي الدخل

(ملايين الريالات)

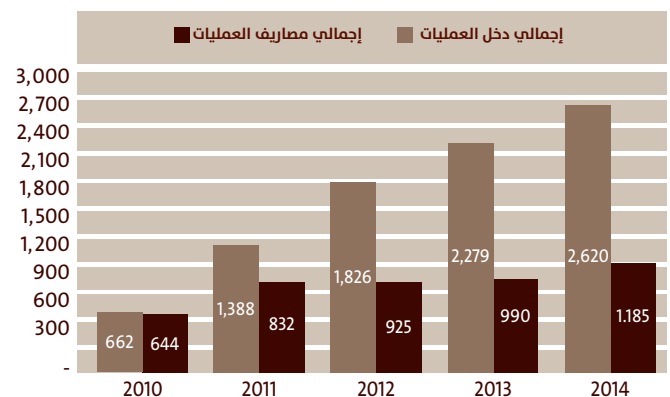


بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م 2,620 مليون ريال مقارنة مع 2,279 مليون ريال للعام المالي 2013م مسجلاً نمواً بنسبة 15٪، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل خلال عام 2014م إلى 2,075 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 13٪ مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2013م البالغ 1,835 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2014م.

كما ارتفعت مصاريف التشغيل خلال العام 2014م بنسبة 20٪ لتصل إلى 1,185 مليون ريال مقارنة مع 990 مليون ريال للعام السابق، كما قام المصرف خلال العام المالي 2014م بتكوين مخصصات لمحفظة التمويل بلغت 162 مليون ريال مقابل 274 مليون ريال للعام المالي 2013م، كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي بإضافة 4 فروع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وعدد 193 جهاز صراف آلي خلال عام 2014م.

إجمالي الدخل والمصاريف

ملايين الريالات



ربح السهم

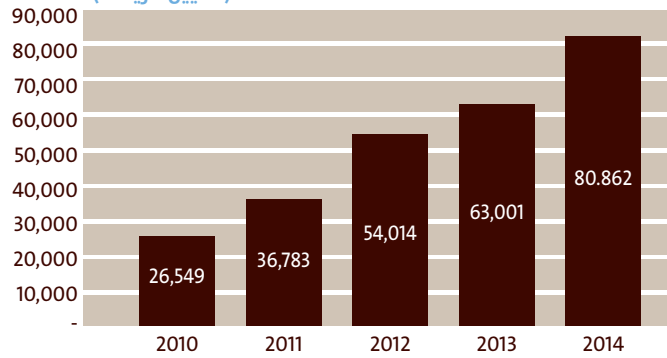
بلغ ربح السهم الواحد 0.85 ريال خلال العام المالي 2014م، مقارنة مع 0.68 ريال للعام المالي 2013م.

المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 28٪ لتبلغ 80,862 مليون ريال بنهاية العام المالي 2014م مقارنة مع 63,001 مليون ريال بنهاية العام المالي 2013م وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 39٪، من 42,763 مليون ريال بنهاية العام المالي 2013م إلى 59,428 مليون ريال في 31 ديسمبر 2014م.

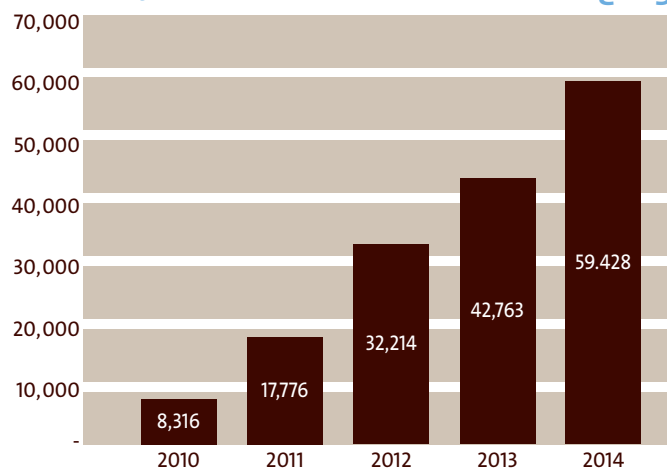
إجمالي الموجودات

(ملايين الريالات)



ودائع العملاء

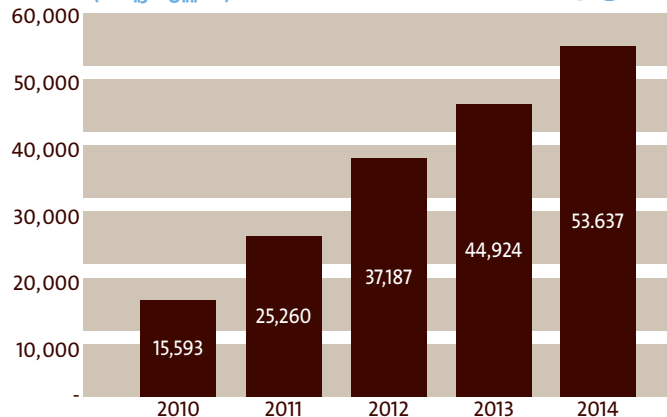
(ملايين الريالات)



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 19٪ من 44,924 مليون ريال بنهاية العام المالي 2013م إلى 53,637 مليون ريال في 31 ديسمبر 2014م.

التمويل

(ملايين الريالات)



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2014م، 17,939 مليون ريال بالمقارنة مع 16,832 مليون ريال في نهاية العام المالي 2013م، ونتيجة لنمو محافظ التمويل بلغ معدل كفاية رأس المال 26% في نهاية العام 2014م مقارنة مع 28% في نهاية العام المالي 2013م، ويعد معدل كفاية رأس المال الحالي 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:

2014م - بملايين الريالات

البنود	الأفراد	الشركات	الخزينة	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

2013م - بملايين الريالات

البنود	الأفراد	الشركات	الخزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	11,182	36,953	14,361	505	63,001
إجمالي المطلوبات	25,239	6,465	14,155	310	46,169
إجمالي دخل العمليات	631	1,125	482	41	2,279

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 2014/12/31م	719	240	32	23	1,606	2,620
العام المالي المنتهي في 2013/12/31م	632	116	33	13	1,485	2,279

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2014م بافتتاح 4 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 59 للرجال و 45 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 193 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2014م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإئتماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2014م، 1,022 صرافاً آلياً.

تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2014م، 33 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 24 مارس 2015م، وبلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2014م 3,718 مليون ريال.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على "توزيع 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. يرحل ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3.2.1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

التفاصيل	2014م	2013م
صافي الدخل للسنة	1,264	1,005
التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	(316)	(251)
التحويل إلى الاحتياطي العام	-	-
الزكاة	(68)	(895)
أرباح مقترح توزيعها	(810)	-
الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة	1,198	1,339
الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة	1,268	1,198

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 2014م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع					
			المجموع	22/12/2014	15/09/2014	19/05/2014	17/03/2014	27/01/2014
معالي المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحراء، شركة سبكي، مجموعة الزامل	5	√	√	√	√	√
أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة، ديار الخزامى، الإنماء للاستثمار، الإنماء طوكيو مارين	5	√	√	√	√	√
د. سليمان بن محمد التركي	غير تنفيذي	شركة المياه الوطنية	5	√	√	√	√	√
أ. سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	5	√	√	√	√	√
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	غير تنفيذي	-	5	√	√	√	√	√
د. سعد بن عطيه الغامدي	مستقل	-	4	√	√	√	√	-
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل	-	5	√	√	√	√	√
أ. حمود بن عبدالله التويجري	مستقل	أسمنت تبوك شركة التعاونية للتأمين	5	√	√	√	√	√
أ. محمد بن سليمان ابانمي	مستقل	شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	5	√	√	√	√	√

التغييرات في الحصص الرئيسية

لا يوجد تغيير في حصص المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم 5% وهم:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	160,700,000	10.71%
صندوق الاستثمارات العامة	150,000,000	10.00%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	150,000,000	10.00%

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 2014م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع										الاسم
	22/12/2014	10/11/2014	15/09/2014	14/07/2014	28/05/2014	26/05/2014	17/03/2014	11/03/2014	03/03/2014	17/02/2014	
10	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)
10	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
9	√	-	√	√	√	√	√	√	√	√	د. سليمان بن محمد التركي
10	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
9	√	√	√	-	√	√	√	√	√	√	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 وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة ثلاثة (3) اجتماعات خلال العام المالي 2014م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع			الاسم
	2014/10/22	2014/05/12	2014/03/03	
3	√	√	√	أ. حمود بن عبدالله التويجري (رئيس اللجنة)
3	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
3	√	√	√	د. إبراهيم بن فهد الغفيلي
2	-	√	√	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 أربعة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2014م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع				الاسم
	2014/10/16	2014/07/07	2014/04/07	2014/01/08	
4	√	√	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
3	√	-	√	√	د. سعود بن محمد النمر*
3	√	√	√	-	أ. خالد بن محمد العبودي*

* من غير أعضاء مجلس الادارة

لجنة المخاطر:

شكل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر في شهر يوليو 2014م، لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام المالي 2014م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع
الدكتور / سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة)	2014/07/07
الاستاذ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	√
الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي	√
الدكتور/ 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	-	-	9,326,760
البدلات	68,000	366,800	5,214,804
المكافآت الدورية والسنوية	300,000	2,283,333	13,123,039
الخطط التحفيزية	-	-	-
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 الفضيحة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

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

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

الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2014م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 446,638 ريال
- هيئة سوق المال 10,000 ريال
- ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، 65 مليون ريال. كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2014م، 199,563 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 2014م، 71.2 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 يقدم المصرف لموظفيه 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 التغيير
		الأسم	الصكوك	الأسم	الصكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	0%
2	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	400,000	-	400,000	-	0%
3	د/ سليمان بن محمد التركي	51,145	-	51,145	-	0%
4	أ/ سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	0%
5	د/ سعد بن عطيه الغامدي	10,286	-	10,286	-	0%
6	د/ إبراهيم بن فهد الغفيلي	131,747	-	193,570	-	47%
7	أ/ حمود بن عبدالله التويجري	284,000	-	266,000	-	(6.34)%
8	أ/ محمد بن سليمان أبانمي	39,002	-	39,002	-	0%

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 التغيير
		الأسم	الصكوك	الأسم	الصكوك	
1	أ/ عماد بن عبد الرحمن البتيري	859	-	859	-	0%
2	د/ محمد بن عبد الله العوض	9,000	-	-	-	(100)%
3	أ/ سعد بن عبد المحسن اليعقوب	276,407	-	276,407	-	0%
4	أ/ حيدر علي راشد	50,000	-	20,000	-	(60)%
5	د/ محمد بن سلطان السهلي	715	-	1,200	-	68%

نظام الرقابة الداخلية

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

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

إضافة لما ذكر فإن مجلس الإدارة شكل لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم 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 - للإفصاح عن سياساتهم في التصويت.

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

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

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. اتباع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية في عملية إعداد القوائم المالية.
4. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
5. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
6. أنه لا يوجد أي شك في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
7. 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، وتحديد ومراقبة المخاطر

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 صناديق استثمارية إضافية من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما ينوي المصرف التوسع في تقديم خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى إطلاق خدمات التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) بالشراكة مع مؤسسة البريد السعودي.

وفي 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 بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة ومخاطر الالتزام ومخاطر العمليات الأخرى، ويتم مراقبة الانكشاف على هذه 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 2014م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2014م 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.

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والاشرفية 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 وسمو ولي عهده الأمين ونائب رئيس مجلس الوزراء صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز وولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية 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

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية





ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

مصرف الإئتماء

(شركة مساهمة سعودية)

المؤقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإئتماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، 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 الخاصة بالركيزة الثالثة و الخاصة بهيكل رأس المال المنصوص عليها في بازل (٣) " 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. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا 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 وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف. كما تشتمل 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.



ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، 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 أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

طارق عبدالرحمن السدحان
قيد رقم ٣٥٢



٢١ ربيع الآخر ١٤٣٦ هـ
(١٠ فبراير ٢٠١٥)

2013	2014	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
4,972,467	6,065,881	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,972,181	10,317,854	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,399,466	8,036,151	6	استثمارات
44,923,623	53,636,981	7	تمويل، صافي
1,474,912	1,543,578	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,258,583	1,261,414	9	موجودات أخرى
63,001,232	80,861,859		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
200,736	32,657	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,762,623	59,427,825	11	ودائع العملاء
3,205,942	3,462,145	12	مطلوبات أخرى
46,169,301	62,922,627		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
697,448	1,013,556	14	احتياطي نظامي
80,862	(21,094)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
10,250	23,006		احتياطيات أخرى
1,197,992	1,268,285		أرباح مبقاة
-	810,100	21	أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
16,831,931	17,939,232		إجمالي حقوق المساهمين
63,001,232	80,861,859		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

2013	2014	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,020,699	2,285,724	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(185,864)	(210,776)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
1,834,835	2,074,948	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
272,598	396,213	18	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
30,829	57,487		أرباح تحويل عملات، صافي
16,734	(3,084)		دخل/(خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
94,951	75,152		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
21,707	17,531		دخل توزيعات أرباح
7,421	1,592		دخل العمليات الأخرى
2,279,075	2,619,839		إجمالي دخل العمليات
492,591	637,027	19	رواتب ومزايا الموظفين
92,083	108,492		إيجارات ومصاريف مباني
154,141	153,552	8	استهلاك وإطفاء
250,843	285,866		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
274,224	161,673		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
1,263,882	1,346,610		إجمالي مصاريف العمليات
1,015,193	1,273,229		صافي دخل العمليات
(10,436)	(8,798)	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,004,757	1,264,431		صافي دخل السنة
0.68	0.85	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

2013	2014		قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,004,757	1,264,431		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
142,029	(26,804)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(94,951)	(75,152)		صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,051,835	1,162,475		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بآلاف الريالات السعودية					قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر				
الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	صافي التغير في 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	-	-	-		
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	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	احتياطات أخرى	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2013
16,664,197	(154,621)	-	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,004,757	-	-	1,004,757	-	-	-	-		صافي دخل السنة
142,029	-	-	-	-	142,029	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(94,951)	-	-	-	-	(94,951)	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,051,835	-	-	1,004,757	-	47,078	-	-		اجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(251,189)	-	-	251,189	-	14	الزكاة
(894,351)	-	-	(894,351)	-	-	-	-	21	احتياطي برامج أسهم الموظفين
10,250	-	-	-	10,250	-	-	-		
16,831,931	(154,621)	-	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

2013	2014	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
1,004,757	1,264,431		الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد الناتج من (المستخدم في) / الأنشطة التشغيلية :
154,141	153,552	8	استهلاك وإطفاء
3,932	(455)		(مكاسب)/خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(14,826)	1,908		خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
(21,707)	(17,531)		في قائمة الدخل، صافي
274,224	161,673		دخل توزيعات أرباح
10,250	12,756		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
10,436	8,798	6.3	احتياطي برامج أسهم الموظفين
1,421,207	1,585,132		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(503,389)	(721,122)	4	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,506,340	(1,692,594)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(3,387,755)	(2,749,346)		من تاريخ الاقتران
(7,970,143)	(8,857,957)		استثمارات
(450,389)	(762)		تمويل
(2,213,796)	(168,079)		موجودات أخرى
10,554,420	16,648,128		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
481,789	256,203		ودائع العملاء
(561,716)	4,299,603		مطلوبات أخرى
(219,120)	(225,437)		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
33,959	3,674		الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
21,707	17,531		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(163,454)	(204,232)		توزيعات أرباح مستلمة
(100,000)	(70,000)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(100,000)	(70,000)		الأنشطة التمويلية: الزكاة المدفوعة
(825,170)	4,025,371		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
6,865,902	6,040,732		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله النقد وما يماثله في بداية السنة
6,040,732	10,066,103	22	النقد وما يماثله في نهاية السنة الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
1,917,476	2,357,735		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
147,456	180,357		معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغير في القيمة العادلة
142,029	(26,804)		للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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 58 فرعاً (55 فرعاً في عام 2013م) 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:

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- 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 المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم 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 النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقييم الاستثمارات (إيضاح رقم 3و)،

وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية (ح3)، وفي استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات(ط3)، وفي قياس القيم الاكتوارية (ق3)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (ت3).

ه) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2014م:

المعيار والتعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة" والمعيار رقم 12 - الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى	01 يناير 2014م	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصادق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية"	01 يناير 2014م	يوضح التعديل: (أ) إن للمنشأة حالياً الحق القانوني الملزم لإجراء المقاصة، في الحالات التي تكون فيها حقوق المنشأة غير متوقفة على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة تعثر أو حل أو إفلاس المنشأة والأطراف الأخرى؛ (ب) وكون التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط في الحالات التي تكون آلية التسوية الإجمالية لديها خصائص تمكن من استبعاد أو إنتاج عنها تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وتكون عملية تسوية الذمم الدائنة وأرصدة المدينين في عملية تسوية، أو دورة واحدة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 "إنخفاض قيمة الموجودات"	01 يناير 2014م	يتطلب المعيار إفصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.

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

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أو ل يناير 2015م 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 معرّضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في الاستثمار، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

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

♥ الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.

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

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات 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.

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

ب) تاريخ التداول

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

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالماضي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع 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، 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 أثباتها 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 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 مقتناه بالتكلفة المطفأة. وفيما عدا الاستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له.

يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات التي تدار عبر صناديق استثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. 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 اخذ 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 مقتناه لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل. تثبت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. تثبت توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي الاستثمارات التي لا تدرج 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 اثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

تثبت حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الموحدة، وتثبت حصة المصرف في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى كاحتياطات.

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

ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الأساسية المترتبة على الملكية. تثبت كافة عمليات التمويل، في الأصل، 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 الى العميل بضاعة أو اصل تم شراؤه أو حيازته، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائدا 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 الى المستأجر بقيمة متفق عليها أو الغاء 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 الى 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

يصف 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 المكتناه بالتكلفة المطفأة

يجنب مخصص خاص للخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المصرف لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة بتاريخ استحقاقها، ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المضمومة على أساس العائد الفعلي الاصل. بالإضافة إلى المخصصات الخاصة لخسائر انخفاض قيمة التمويل، تجنب مخصصات اضافية على مستوى المحفظة بشكل إجمالي، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تقدير تلك المخصصات استناداً على عدة عوامل تتضمن التصنيف الائتماني للعميل، واحتمالات التعثر عن السداد، 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 الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

بالنسبة للمكوك والادوات 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 المكتناه 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 والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة (إن وجد). لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

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

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من الشهر الذي تمت فيه إضافة الأصل وحتى الشهر الذي يسبق استبعاده. يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

ي (العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الاثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي 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، في الأصل، اثبات كافة ودائع العملاء والارصدة 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 مستنديه و ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعمولة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد اي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية". يتم إثبات العمولة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " اتعاب خدمات مصرفية، صافي " بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

م (المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام قائم نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أن يتم استخدام موارد المصرف المتضمنة لمنافع هذا الالتزام الاقتصادية لسداد قيمة الالتزام.

ن (محاسبة عقود الإجارة (الايجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

تحمل الدفعات بموجب عقود الإجارة التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي 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 في الأصل 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 متشابهة). 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 إثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل. يمكن التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل):

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

ص (الدفعات على أساس الأسهم):

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

ق (مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق اسس اکتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. يتم ادراج 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 اسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنء مخصوم 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 ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. ولقياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية يعتمد 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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
987,697	1,287,943	نقد في الصندوق
2,175,612	2,896,734	وديعة نظامية
1,700,000	1,734,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,944	221	حسابات جارية
107,214	146,983	أخرى
4,972,467	6,065,881	الإجمالي

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
151,080	114,661	حسابات جارية
4,821,101	10,203,193	مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,972,181	10,317,854	الإجمالي

6 - الاستثمارات

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
3,550,000	6,000,000		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
1,708,007	1,897,758	1.6	استثمارات متاحة للبيع
107,908	113,640	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
33,551	24,753	3.6	استثمار في شركة زميلة
5,399,466	8,036,151	4.6	الإجمالي

1.6 - الاستثمارات المتاحة للبيع

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,087,117	1,087,086	مكوك
228,783	534,937	أسهم
392,107	275,735	أخرى
1,708,007	1,897,758	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 38.2 مليون ريال سعودي (2013م: 261.7 مليون ريال سعودي) في صناديق استثمارية عاملة خارج المملكة العربية السعودية.

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة (28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
43,987	33,551	الرصيد في بداية السنة
(10,436)	(8,798)	الحصة في خسائر السنة
33,551	24,753	الإجمالي

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,550,000	6,000,000	استثمارات ذات عائد ثابت
1,087,117	1,087,086	استثمارات ذات عائد متغير
315,155	648,576	أسهم شركات
447,194	300,489	أخرى
5,399,466	8,036,151	الإجمالي

5.6 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,661,440	6,234,884	حكومية وشبه حكومية
1,738,026	1,801,267	شركات
5,399,466	8,036,151	الإجمالي

6.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
4,637,117	7,087,086	استثمارات من الدرجة الأولى
762,349	949,065	أسهم شركات وأخرى
5,399,466	8,036,151	الإجمالي

التصنيفات المذكورة أعلاه تمثل التقييم الداخلي للأوراق المالية المصدرة من قبل الأطراف الأخرى

7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(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

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
9,447,384	(129,818)	9,577,202	190,653	9,386,549	افراد
35,804,726	(55,915)	35,860,641	111,829	35,748,812	شركات
45,252,110	(185,733)	45,437,843	302,482	45,135,361	الإجمالي
(328,487)					مخصص جماعي
44,923,623					التمويل، صافي

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

(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)	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

(بآلاف الريالات السعودية)			2013
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
77,985	-	77,985	الرصيد في بداية السنة
111,043	55,915	55,128	مجنب خلال السنة
(339)	-	(339)	ديون معدومة خلال السنة
(2,956)	-	(2,956)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
185,733	55,915	129,818	الرصيد في نهاية السنة
328,487	281,624	46,863	مخصص جماعي
514,220	337,539	176,681	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)، ويتم تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الائتماني للأفراد، ولا تستخدم فيها أدوات موديز لتحليل الائتماني.

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.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
17,124,721	23,830,755	استثمارات من الدرجة الأولى	4 - 1
18,552,174	17,950,459	استثمارات دون الدرجة الأولى	6 - 5
-	-	استثمارات تحت المتابعة	7
35,676,895	41,781,214		
9,377,205	11,891,999	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	
45,054,100	53,673,213		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)

2014			2014
(بآلاف الريالات السعودية)			
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
15,370	256,806	272,176	الإجمالي
2013			2013
(بآلاف الريالات السعودية)			
الأفراد	الشركات	الإجمالي	
7,544	71,917	79,461	من 1- 30 يوما
1,800	-	1,800	من 31- 90 يوما
-	-	-	من 91- 180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
9,344	71,917	81,261	الإجمالي

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

(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	اخرى
54,017,130	(278,579)	350,320	53,945,389	
(380,149)				مخصص جماعي
53,636,981				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2013
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
9,608,615	-	-	9,608,615	حكومية وشبه حكومية
4,744,659	-	-	4,744,659	تصنيع
958,723	-	-	958,723	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
11,917,266	-	-	11,917,266	بناء، إنشاءات وعقارات
1,878,354	-	-	1,878,354	خدمات
9,447,384	(129,818)	190,653	9,386,549	تمويل الافراد
4,373,614	(55,915)	111,829	4,317,700	تجارة
2,323,495	-	-	2,323,495	اخرى
45,252,110	(185,733)	302,482	45,135,361	
(328,487)				مخصص جماعي
44,923,623				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 53,616 مليون ريال سعودي (2013: 39,012 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
730,797	1,356,279	أقل من سنة
6,535,945	6,825,126	من سنة إلى 5 سنوات
13,460,079	17,409,870	أكثر من 5 سنوات
20,726,821	25,591,275	إجمالي مستحقات عقود الإجارة
(4,880,848)	(6,435,237)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة
(608)	(609)	مخصص خاص
15,845,365	19,155,429	صافي المستحقات من الإجارة

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					التكلفة
الإجمالي 2013	الإجمالي 2014	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	
1,878,350	2,043,315	1,074,199	255,228	713,888	الرصيد في بداية السنة
219,120	225,437	89,042	24,979	111,416	الإضافات
(54,155)	(4,934)	(4,934)	-	-	الاستيعادات
2,043,315	2,263,818	1,158,307	280,207	825,304	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
430,526	568,403	464,176	81,583	22,644	الرصيد في بداية السنة
154,141	153,552	117,644	25,921	9,987	المحمل للسنة
(16,264)	(1,715)	(1,715)	-	-	الاستيعادات
568,403	720,240	580,105	107,504	32,631	الرصيد في نهاية السنة
	1,543,578	578,202	172,703	792,673	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2014
1,474,912		610,023	173,645	691,244	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2013

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2014م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 103 مليون ريال (2013م: 93 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الإجمالي	غير ملموسة	لملموسة	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
1,037,576	600,428	437,148	التكلفة
(487,096)	(279,939)	(207,157)	الاستهلاك/الاطفاء المتراكم
550,480	320,489	229,991	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014م
569,298	337,370	231,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013م

9 - موجودات أخرى

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
			الدخل المستحق:
36,374	24,159		-أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
15,523	18,365		-استثمارات
502,669	440,031		-التمويل
554,566	482,555		إجمالي
32,406	32,283		إيجارات مدفوعة مقدماً
2,368	7,947		دفعات مقدمة للموردين
90,000	80,300	1.9	عقارات أخرى
40,022	41,026		مصاريف مدفوعة مقدماً
539,221	617,303		أخرى
1,258,583	1,261,414		الإجمالي

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

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
200,000	29,959	1.10	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
736	2,698		أخرى
200,736	32,657		الإجمالي

1.10 تمثل المرابحات، مرابحات وكالات مع البنوك.

11 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
21,999,085	32,013,183		ودائع تحت الطلب
20,488,205	26,822,730	1.11	استثمارات عملاء لأجل
275,333	591,912	2.11	حسابات عملاء أخرى
42,762,623	59,427,825		الإجمالي

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,339,464	2,339,091	ودائع تحت الطلب
4,796,824	4,078,346	استثمارات عملاء لأجل
47,879	168,574	حسابات عملاء أخرى
6,184,167	6,586,011	الإجمالي

12 - مطلوبات أخرى

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
		أرباح مستحقة دائنة:
68,186	98,641	- استثمارات عملاء لأجل
39	3	- استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
68,225	98,644	إجمالي
133,226	217,137	مصاريف مستحقة الدفع
2,450,592	2,333,072	شيكات صادرة
92,589	221,443	ذمم دائنة
448,117	559,965	إيجارات مقبوضة مقدماً
13,193	31,884	أخرى
3,205,942	3,462,145	الإجمالي

13 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2013م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد. فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرف

نسبة الملكية		
2013	2014	
10.71 %	10.71 %	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00 %	10.00 %	صندوق الاستثمارات العامة
10.00 %	10.00 %	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
69.29 %	69.29 %	العموم
100.0 %	100.0 %	الإجمالي

14 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 316.1 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2013م: 251.19 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 2014م.

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2014م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 88.6 مليون ريال (2013م: 84.5 مليون ريال)، وتتعلق بالامتلاكات 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 لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

(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
8,175,656	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
1,819,022	-	5,953	851,138	961,931	اعتمادات مستندية
2,592,251	16,468	550,578	1,612,662	412,543	خطابات ضمان
236,366	-	-	14,386	221,980	قبولات
3,145,333	-	-	-	3,145,333	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
7,792,972	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	الإجمالي

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
713,035	1,901,210	حكومية وشبه حكومية
6,427,098	5,196,058	شركات
652,839	1,078,388	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,792,972	8,175,656	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 16,425 مليون ريال (2013م: 9,426 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:

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
556	101	أقل من سنة واحدة
172,620	153,877	من سنة إلى 5 سنوات
197,690	212,427	أكثر من 5 سنوات
370,866	366,405	الإجمالي

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
25,193	29,142	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
17,552	21,374	استثمارات في مكوك
59,410	46,916	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,918,544	2,188,292	تمويل
2,020,699	2,285,724	الإجمالي
		عائد على استثمارات لأجل
(179,217)	(209,074)	استثمارات عملاء لأجل
(6,647)	(1,702)	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
(185,864)	(210,776)	إجمالي
1,834,835	2,074,948	

18 - أتعاب خدمات مصرفية، مافي

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من :-
149,692	157,571	تمويل شركات واستشارات
24,333	49,196	خدمات تجارية
120,592	154,352	خدمات البطاقات
37,864	113,242	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
332,481	474,361	
		المصاريف من :-
(57,600)	(74,405)	خدمات البطاقات
(2,283)	(3,743)	أتعاب أخرى
272,598	396,213	

19 - رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف والمحددة وفقا 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		التعويض الثابت		عدد الموظفين		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	
9,569	10,470	-	-	9,569	10,470	26,229	30,284	15	15	مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
17,655	22,880	-	-	17,655	22,880	109,396	135,261	348	450	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
7,522	6,389	-	-	7,522	6,389	54,972	40,328	112	114	موظفون يقومون بأدوار رقابية
25,740	31,628	-	-	25,740	31,628	226,916	256,545	1,190	1,199	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
60,486	71,367	-	-	60,486	71,367	417,513	462,418	1,665	1,778	
-	-	-	-	-	-	45,471	119,339			التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	29,607	55,270			مزايا موظفين اخرى
60,486	71,367	-	-	60,486	71,367	492,591	637,027	1,665	1,778	الاجمالي

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 الموضوعية 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

2013	2014	2013	2014	
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
-	0.50	-	745,148	أرباح مقترحة توزيعها، صافي بعد حسم الزكاة (5%)
-	0.04	-	64,952	الزكاة المقدرة للسنة
-	0.54	-	810,100	إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها (5.4%)

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى العام 2013م لمصلحة الزكاة والدخل، تم خصم مبلغ 962.3 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة يمثل زكاة الأعوام السابقة حتى نهاية العام 2013م، وبلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 64.95 مليون ريال وتم حسمها من إجمالي الأرباح المقترحة توزيعها للسنة.

22 - النقد وما يماثله

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

2013	2014	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
987,697	1,287,943	نقد في الصندوق
1,809,158	1,881,204	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,243,877	6,896,956	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
6,040,732	10,066,103	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 والادارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2014
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
80,861,859	883,974	23,428,187	42,998,935	13,550,763	إجمالي الموجودات
62,922,627	631,504	17,964,879	6,874,566	37,451,678	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 الموجودات
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

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
63,001,232	505,082	14,360,520	36,953,160	11,182,470	إجمالي الموجودات
46,169,301	310,298	14,155,670	6,464,671	25,238,662	إجمالي المطلوبات
1,834,835	2,712	329,874	946,927	555,322	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
444,240	38,326	151,511	178,309	76,094	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
2,279,075	41,038	481,385	1,125,236	631,416	إجمالي دخل العمليات
274,224	-	-	222,051	52,173	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات
154,141	921	21,355	55,687	76,178	استهلاك وإطفاء
835,517	36,146	93,604	239,669	466,098	مصاريف العمليات الاخرى
1,263,882	37,067	114,959	517,407	594,449	إجمالي مصاريف العمليات
1,015,193	3,971	366,426	607,829	36,967	صافي دخل العمليات
(10,436)	-	(10,436)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,004,757	3,971	355,990	607,829	36,967	صافي الدخل

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
9,400,520	35,523,102	9,591,650	182,324	54,697,596	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	7,792,972	-	-	7,792,972	التعهدات والالتزامات المحتملة
9,400,520	43,316,074	9,591,650	182,324	62,490,568	الإجمالي

تتكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، الممتلكات 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، والافصاحات 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 وحصص 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)					2014
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
					الموجودات المالية
6,065,881	-	-	-	6,065,881	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,317,854	23,108	1,452,876	4,443,967	4,397,903	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
8,036,151	25,050	13,200	-	7,997,901	استثمارات
53,636,981	-	-	-	53,636,981	تمويل، صافي
1,180,158	-	-	-	1,180,158	موجودات أخرى
79,237,025	48,158	1,466,076	4,443,967	73,278,824	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
32,657	-	-	29,959	2,698	أرصدة للبنوك 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	إجمالي المطلوبات المالية
8,175,656	-	-	-	8,175,656	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,206,953	-	-	-	3,206,953	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
					الموجودات المالية
4,972,467	-	-	-	4,972,467	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,972,181	122,459	580,594	1,187,489	3,081,639	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
5,399,466	-	261,691	-	5,137,775	استثمارات
44,923,623	-	-	-	44,923,623	تمويل، صافي
1,183,787	-	-	-	1,183,787	موجودات أخرى
61,451,524	122,459	842,285	1,187,489	59,299,291	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
200,736	736	-	-	200,000	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
42,762,623	-	-	-	42,762,623	ودائع العملاء
2,757,825	-	-	-	2,757,825	مطلوبات أخرى
45,721,184	736	-	-	45,720,448	إجمالي المطلوبات المالية
7,792,972	-	-	-	7,792,972	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,468,963	-	-	-	3,468,963	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)					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

(بآلاف الريالات السعودية)					2013
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
302,482	-	-	-	302,482	التمويل غير العامل، صافي
514,220	-	-	-	514,220	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" و"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 تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

□ مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وتقوم إدارة الخزينة بأخذ تلك الكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق. وعلى اعتبار ترابط مكونات موجودات ومطلوبات المصرف فإن الموجودات الحساسة لمعدل العائد أعلى بكثير من المطلوبات الحساسة لمعدل العائد، وعليه فإن أي ارتفاع في معدل العائد خلال فترة الأثنا عشر شهراً القادمة لن يكون له أثر سلبي جوهري على قائمة الدخل الموحدة للمصرف.

حساسية العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات الربح السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، 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)						2014
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	
						الموجودات
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، صافي
1,543,578	1,543,578	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
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	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
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	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(44,074,571)	1,859,370	12,895,195	11,946,431	17,373,575	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
8,175,656	-	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	حسابية 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	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)						2013
الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 اشهر	
						الموجودات
4,972,467	4,972,467	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,972,181	151,080	-	187,523	943,937	3,689,641	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,399,466	762,349	1,087,117	-	2,200,000	1,350,000	استثمارات
44,923,623	-	5,365,041	17,682,148	11,727,659	10,148,775	تمويل، مافى
1,474,912	1,474,912	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، مافى
1,258,583	1,258,583	-	-	-	-	موجودات أخرى
63,001,232	8,619,391	6,452,158	17,869,671	14,871,596	15,188,416	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
200,736	736	-	-	-	200,000	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,762,623	22,274,418	-	5,763	8,610,194	11,872,248	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,831,931	16,831,931	-	-	-	-	حقوق المساهمين
63,001,232	42,313,027	-	5,763	8,610,194	12,072,248	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(33,693,636)	6,452,158	17,863,908	6,261,402	3,116,168	حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
7,792,972	-	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		6,468,626	18,420,439	8,739,588	7,857,955	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		41,486,608	35,017,982	16,597,543	7,857,955	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

ب) مخاطر العملات:

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

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الموجودات
96,941	84,678	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,514,530	5,397,833	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
261,694	38,250	استثمارات
187,523	183,652	تمويل
35,926	19,518	موجودات أخرى
4,096,614	5,723,931	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
43	30,048	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,184,167	6,586,013	ودائع العملاء
213,829	227,399	مطلوبات أخرى
6,398,039	6,843,460	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
(3,155,814)	(1,495,403)	دولار أمريكي
(65)	1,539	يورو
(482)	8,416	درهم إماراتي
852,367	352,502	دينار بحريني
(363)	1,664	ريال قطري
2,932	11,753	أخرى
(2,301,425)	(1,119,529)	الإجمالي

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم يقصد بها مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم، إن محفظة المصرف للأسهم المتاحة للبيع تقوم بشكل مستمر بأسعار السوق وأي ارتفاع أو انخفاض يتم إثباته في حينه في حقوق المساهمين.

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 بتوزيع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته أخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الإحتياطي 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 الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2014م و 2013م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية بقيمة غير مخصومة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2014
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
						المطلوبات
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	إجمالي المطلوبات

(بآلاف الريالات السعودية)						2013
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
						المطلوبات
200,834	736	-	-	-	200,098	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,912,188	-	-	6,043	8,711,316	34,194,829	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
46,318,964	3,206,678	-	6,043	8,711,316	34,394,927	إجمالي المطلوبات

(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)						2014
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
						الموجودات
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	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
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	الإجمالي
8,175,656	-	21,579	2,889,959	1,642,164	3,621,954	التعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)						2013
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
						الموجودات
4,972,467	-	-	-	-	4,972,467	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,972,181	-	-	187,523	943,937	3,840,721	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,399,466	33,551	1,087,117	392,106	2,428,784	1,457,908	استثمارات
44,923,623	-	9,829,784	22,991,198	6,467,494	5,635,147	تمويل، صافي
1,474,912	1,474,912	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,258,583	1,258,583	-	-	-	-	موجودات أخرى
63,001,232	2,767,046	10,916,901	23,570,827	9,840,215	15,906,243	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
200,736	-	-	-	-	200,736	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,762,623	-	-	5,763	8,610,194	34,146,666	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,831,931	16,831,931	-	-	-	-	حقوق المساهمين
63,001,232	20,037,873	-	5,763	8,610,194	34,347,402	الإجمالي
7,792,972	-	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	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)				2014
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
113,640	-	-	113,640	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,897,758	100,000	1,087,086	710,672	موجودات مالية متاحة للبيع
2,011,398	100,000	1,087,086	824,312	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2013
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
107,908	-	-	107,908	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,708,007	-	-	1,708,007	موجودات مالية متاحة للبيع
1,815,915	-	-	1,815,915	الإجمالي

نظراً لعدم وجود سوق تبادل نشطة، تم إعادة تصنيف بعض الاستثمارات المتاحة للبيع وتبلغ قيمتها 1,087 مليون ريال من المستوى الأول إلى المستوى الثاني.

31 - برامج اسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	واحد	واحد
تاريخ المنح	01 يونيو 2013م	01 ابريل 2013 م
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016م	31 مارس 2018م
عدد الأسهم الممنوحة	2,414,288	2,863,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 - 5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	33,800,032	37,648,450
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، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1.42 سنة	3.25 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	
	2014	2013	2014	2013
رصيد بداية السنة	11.5	-	2,580,654	-
ممنوح خلال السنة	-	11.5	-	2,580,654
متنازل عنه	-	-	(166,366)	-
تمت ممارسته/انتهت مدته	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	11.5	11.5	2,414,288	2,580,654
المتاح للممارسة بنهاية السنة	-	-	-	-

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المالية والمدرجة في القوائم المالية الموحدة 12.8 مليون ريال سعودي (2013م: 10.25 مليون ريال سعودي).

32 - الارصدة 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)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
15,026	5,956	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
7,881,848	5,107,447	تمويل ودائع العملاء
11,310	8,962	مكافأة نهاية الخدمة
24,753	33,551	استثمارات في شركات زميلة
1,271,457	88,895	تمويل واستثمارات في صناديق مشتركة
487,240	11,668	ودائع صناديق استثمار مشتركة

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
355	13,736	الدخل من التمويل
70,823	78,737	العائد على استثمارات عملاء لأجل
1,864	65,513	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
2,651	2,798	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	
42,652	44,064	رواتب ومزايا موظفين قصيرة الاجل
2,111	2,347	مكافاة 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 الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة اعتباراً من 01 يناير 2013م، وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

2013 (بآلاف الريالات السعودية)	2014 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
50,231,214	60,266,168	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
3,433,374	4,203,105	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
6,830,683	5,670,815	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
60,495,271	70,140,088	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
16,831,931	17,939,232	رأس المال الأساسي
328,487	380,149	رأس المال المساند
17,160,418	18,319,381	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة كفاية رأس المال %

28% 26%

رأس المال الأساسي

28% 26%

رأس المال الأساسي والمساند

34 - هيكل رأس المال والافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

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

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 4,216 مليون ريال (2013: 247.7 مليون ريال).

36 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015م:

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 إنخفاض الموجودات المالية ومحاسبة تغطية المخاطر. وقد عدل المعيار أساس احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية من نمط "التكلفة المتحققة" إلى نمط "التكلفة المتوقعة".
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15 - "الإيرادات الناشئة عن تعاقدات العملاء"	01 يناير 2017م	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.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11 - "المعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

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 تويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك، ولكن لم يتم إجراء أية إعادة تويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 06 ربيع الثاني 1436 هجرية الموافق 26 يناير 2015م.

بازل 3 الركيزة الثالثة



1. لمحة عامة

تتوافق الركيزة الثالثة من الإفصاح الخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م لمصرف الإنماء («المصرف») مع متطلبات الإفصاح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) والقائمة على التوجيهية الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي.

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 2014 م

3. الإفصاح

تدرج الإفصاحات الخاصة الركيزة الثالثة في التقارير المالية (تحت بند بازل3) وكذلك تدرج على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) وكتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد الإيضاحات 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 و يُقَرَن مع البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

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 17.939 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014 .

1.5 الشركات التابعة والشقيقة

شركة الإنماء للاستثمار: يوجد مقر الشركة بمدينة الرياض ويشمل الترخيص الممنوح لها التعامل في مجال الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل بالإضافة إلى تقديم خدمات الاكتتاب وتقديم الاستشارات الاستثمارية وإدارة الأصول والأموال. ويبلغ رأس مال الشركة المصرح به مليار ريال سعودي والمدفوع 250 مليون ريال وهي مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

شركة التنوير العقارية: يوجد مقر الشركة بمدينة الرياض وتم تأسيسها بهدف تسهيل عمليات تمويل الرهن العقاري، وتحفظ الشركة فقط بملكية العقارات التي يتم تقديمها للمصرف كضمان مقابل التمويل التجاري المقدم منه. يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 100,000 ريال سعودي وقد تم الاكتتاب فيه بالكامل من قبل المصرف.

وكالة الإنماء للتأمين التعاوني: تمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين (شركة زميلة) ويبلغ رأس مال الشركة 3,000,000 ريال.

شركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين: يقع مقر الشركة بمدينة جدة ويشمل الترخيص الممنوح لها القيام بأعمال التأمين المتوافق مع ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). يملك المصرف 28.75% من رأس مال الشركة البالغ 200 مليون ريال سعودي. بدأت الشركة عملياتها التجارية في 18 يونيو 2012م.

2.5 إمكانية تحويل رأس المال للمجموعة

لا توجد قيود أو تعليمات في 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 اتفاقية بازل3 فيما يتعلق الركائز الأساسية:

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

بالنسبة للمخاطر التشغيلية فان المصرف جاهز للتحويل من المنهج الأساسي إلى المنهج المعياري، وفي حالة التحويل ينحصر الأثر في ما يلي:

- ان نسب كفاية رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية طبقاً للمنهج المعياري تعتبر أقل نسبياً مقارنة مع المنهج الأساسي.
 - طبقاً للمنهج المعياري فان أعباء رأس المال تحمل على قطاعات الأعمال (يحمل الجزء الأكبر على قطاع مصرفية الشركات).
- هذا وسوف يستمر المصرف في تطبيق المنهج الأساسي لحين حصول المصرف على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتطبيق المنهج المعياري، وسوف يستمر المصرف في تجميع البيانات التاريخية للخسائر التشغيلية لمقارنتها بتلك المحملة لقطاعات الأعمال وذلك من أجل الإعداد لتطبيق منهج القياس المتقدم الذي يخطط المصرف لتطبيقه في المدى الطويل .
- لقد بلغ معدل كفاية رأس مال المصرف ما نسبته 26% في 31 ديسمبر 2014م.

7. إدارة رأس المال

تعتبر قوة رأس المال عامل أساسي في تعزيز وضع المصرف التنافسي. وتركز استراتيجية المصرف الخاصة برأس المال على النظرة المستقبلية للحفاظ على استقرار طويل الأمد والذي يهدف إلى تحسين مرونة وربحية المصرف وذلك لتمكين المصرف لتحقيق الأهداف التالية:

- ♥ مساندة المصرف لمجابهة المخاطر الأساسية.
- ♥ رفع قيمة العائد على المخاطرة.
- ♥ تعزيز قدرة المصرف على مجابهة صدمات الأسواق المالية والضغوط التشغيلية.

و سنويا يقوم المصرف بوضع خطط العمل والاستراتيجيات بالإضافة إلى التقييم الداخلي لنسبة كفاية لرأس المال (ICAAP) لفترة مستقبلية لمدة 3 سنوات على الأقل ، والتي تهدف إلى ما يلي:

- ♥ دعم نمو الأنشطة الرئيسية للتمويل والاستثمار بناء على خطط الأعمال الخاصة بمختلف مجموعات الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات وتشمل الشركات المتوسطة والصغيرة - ومجموعة التجزئة - ومجموعة الخزينة) .
- ♥ الإدارة والحفاظ على مصادر التمويل المستقرة و الودائع وحقوق المساهمين للحفاظ على نسب سيولة مناسبة.
- ♥ المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

8. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

يهدف التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لضمان توفر رأس مال كافي لمواجهة جميع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحالات الاعتيادية أو وفقاً لمختلف سيناريوهات التحمل. ويقوم المصرف بعرض تقرير ICAAP على مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بشكل سنوي ويقوم بفحص وتقدير سيناريوهات التحمل بشكل نصف سنوي بينما يتم الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي كجزء من التقارير النظامية الدورية.

1.8 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 لبازل3 (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية).
 - ♥ المخاطر المتبقية بموجب الركيزة الأولى لبازل3 وتشمل مخاطر تقلبات العوائد، ومخاطر السيولة، والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاقتصادية، ومخاطر دورة الأعمال، ومخاطر التركيز الائتماني بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالمتطلبات الشرعية.

2.8 منهجية العمل والتطبيق

يقوم المصرف بتحديد وقياس المخاطر الخاصة به باستخدام مناهج مقبولة وتتماشى مع الأصول المصرفية المتبعة بشكل عام في المملكة. وفي حال عدم التمكن من تحديد وقياس المخاطر، يتم الاستعانة بأراء الخبراء لتحديد حجم وأهمية المخاطر. تركز عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على الضوابط التالية لإدارة تلك المخاطر:

- ♥ المراقبة المستمرة من خلال لجان مجلس الإدارة ك لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية.
- ♥ وضع وتطبيق سياسيات وإجراءات و ضوابط داخلية ملائمة.
- ♥ الرقابة الفعّالة لمؤشرات المخاطر وإدارتها.
- ♥ تزويد الإدارة بالتقارير الدورية.

3.8 اختبارات التحمل

يقوم المصرف بتنفيذ برامج اختبارات التحمل بشكل نصف سنوي. وتهدف تلك الاختبارات لقياس قدرة المصرف على تحمل المخاطر في الظروف القاسية والاستثنائية والتي قد تنشأ بسبب عوامل اقتصادية أو استراتيجية أو سياسية أو عوامل أخرى تتعلق ببيئة العمل . ووفقاً لسياسة المصرف الخاصة باختبار التحمل يتم دراسة وتحليل الآثار السلبية المحتملة للسيناريوهات غير الاعتيادية واثراً على ربحية المصرف و الموجودات ونسب السيولة ونسبة كفاية رأس المال.

وقد تم تصميم وتنفيذ اختبارات التحمل لقياس قدرة المصرف على الاستمرارية وكذلك لقياس ملاءة السيولة والربحية، وتغطي سيناريوهات قياس التحمل العوامل الآتية:

- ♥ جودة الموجودات: وتمثل الزيادة/النقص في قيمة الموجودات من عمليات استثمار وتمويل متعثرة والتي تقاس من حيث النسبة إلى موجودات التمويل.
 - ♥ الربحية: الزيادة/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.
- تضم مجموعة العمل الخاصة باختبارات التحمل عدة فرق عمل تتبع إدارة المخاطر وتقوم بتقديم تقارير عن نتائج اختبارات التحمل للجان الإدارة العليا ولجان مجلس الإدارة (لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية) كما تناقش النتائج مع الجهات الإشرافية خلال الاجتماعات السنوية الثنائية.

9. إدارة المخاطر

نظراً للتغير المستمر في بيئة المخاطر فقد تم إعداد الإطار العام لإدارة المخاطر لأخذ هذه التغييرات في الاعتبار و ذلك من خلال تحديد المبادئ الأساسية مثل المساءلة والاستقلالية ووضع الهيكل التنظيمي وتحديد الصلاحيات ، من خلال ما يلي:

- ♥ يقوم منهج إدارة المخاطر على ثلاث خطوط دفاع هي إدارات العمل وإدارات الرقابة الداخلية وإدارة المراجعة الداخلية.
- ♥ تعتبر إدارات العمل مسؤولة عن الإدارة اليومية للمخاطر لأنشطتها، بينما تعتبر إدارة المخاطر مسؤولة عن إعداد الأطر الخاصة بإدارة المخاطر ووضع الأدوات والمنهج التي تهدف إلى تحديد وقياس ورصد ومراقبة المخاطر. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تأكيدات تتعلق بفعالية نهج إدارة المخاطر.
- ♥ تضطلع مجموعة إدارة المخاطر بالمصرف من خلال المدير العام للمخاطر ومدراء مخاطر الائتمان بمسؤولية المراجعة المستقلة واعتماد خطوط الائتمان لجميع التسهيلات الائتمانية التي تدخل ضمن إطار صلاحيات لجنة الائتمان لجميع الطلبات المقدمة من مجموعات الأعمال، كما تقوم مجموعة المخاطر بمراقبة شمولية على جميع خطوط وسجلات الائتمان.
- ♥ تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من ملائمة وتطبيق سياسات المخاطر في المصرف وأنها تتماشى مع سياسة قبول المخاطر.
- ♥ تعتبر إدارة المخاطر مستقلة، من الناحية الوظيفية والتنظيمية، عن وحدات العمل والوحدات الأخرى المنوط بها تحمل المخاطر بالمصرف.
- ♥ تندرج مسؤولية الإشراف العام على المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف تحت مسؤوليات مجلس إدارة المصرف.

10. سياسة قبول المخاطر

تشمل سياسة قبول المخاطر جميع جوانب المخاطر في المصرف ومدى قدرة المصرف على تحمل تلك المخاطر وأثر ذلك على مركز المصرف المالي وإيراداته وسمعته وعلامته التجارية، كما تحدد تلك السياسة قابلية مختلف إدارات المصرف لتحمل المخاطر ليتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. ويتم متابعة تطبيق سياسة قبول المخاطر بشكل دوري من خلال مؤشرات قياس المخاطر في مجموعات الأعمال، ويتم تقديم تقارير دورية للإدارة بشأنها من خلال مدير عام مجموعة المخاطر.

1.10 إدارة مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عندما يفشل أحد العملاء في الوفاء بالتزاماته التعاقدية بموجب اتفاقية التمويل المبرمة مع المصرف. وللدخ من مخاطر الائتمان يقوم المصرف بتقييم الملائمة المالية لعملائه ويستخدم المصرف أدوات تقييم داخلية لتحديد و تصنيف 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. تهدف الإجراءات الخاصة بالائتمان إلى التحديد المبكر للمشاكل واعتماد إجراءات معالجة فعالة 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 وغيرها من المخاطر التي تنشأ بسبب التركيز الائتماني بقطاع صناعي أو قطاع اقتصادي أو جغرافي معين. 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 تمويل قصير الأجل لتمويل رأس المال العامل أو تمويل طويل الأجل للنفقات الرأسمالية والمشاريع . تقوم مجموعة المخاطر بمراقبة التركيزات في القطاعات التالية بشكل مستمر:

- ♥ قطاعات الأعمال
 - ♥ القطاعات الاقتصادية.
 - ♥ مجموعات العملاء/المتعهد/الطرف الأخر.
 - ♥ 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.

2.10 إدارة مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق وتتأثر بعدة عوامل تشمل التذبذب الحاد في القيمة السوقية لموجودات ومطلوبات المصرف المالية . يتم إدارة مخاطر السوق من خلال وضع حدود مخاطر السوق وتطبيق سياسات إدارة مخاطر السوق بالإضافة إلى اتباع التعليمات النظامية المعتمدة والمتطلبات الشرعية . وتقوم إدارة مخاطر السوق برصد التعرضات للمخاطر وإعداد التقارير اللازمة للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) من قبل مدير عام المخاطر.

وفيما يلي أهم المؤشرات التي يتم متابعتها:

- ♥ معدل كفاية رأس المال.
- ♥ نسبة تغطية السيولة.
- ♥ صافي التمويل المستقر.
- ♥ نسبة التمويل على الودائع.
- ♥ تركيز مصادر التمويل.
- ♥ مخاطر أسعار العملات.
- ♥ القيمة عند للمخاطرة (VAR).
- ♥ قيمة الاقتصادية لرأس المال (EVE).
- ♥ مخاطر السيولة.
- ♥ متابعة الحدود استثمارات الخزينة.

3.10 إدارة مخاطر التشغيلية

لاحتساب قابلية المصرف لتحمل للمخاطر التشغيلية تم اخذ العوامل التالية بالاعتبار:

- ♥ مبدأ القياس للمخاطر التشغيلية المؤثرة أو الجوهرية.
- ♥ التقييم الذاتي للمخاطر ونظم الرقابة الداخلية.
- ♥ خسائر المخاطر التشغيلية للسنوات السابقة.
- ♥ نتائج اختبارات التحمل.

ويتم وضع سياسة قبول المخاطر على مستوى المصرف ومن ثم يتم توزيعها على قطاعات الأعمال في المصرف، ثم توزع على مستوى العمليات التشغيلية من خلال مؤشرات المخاطر الأساسية.

11. مخاطر الائتمان

1.11 لمحة عامة

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

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

2.11 مخصصات التمويل:

يقوم المصرف بوضع مخصصات التمويل وفقاً للقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). و تبعاً لذلك، يقوم المصرف بوضع مخصصات محددة للحسابات المتعثرة بناء على تقييم احتمال عدم وفاء المدينين بالتزاماتهم. ويقوم المصرف أيضاً بوضع مخصصات عامة تتعلق بالموجودات المتبقية بالمحفظة الائتمانية بناء على تقييم احتمالات التعثر وذلك لتقدير مبلغ التعثر عند حدوثه. و تتم مراجعة واعتماد للمخصصات المحددة والعامه من قبل مدير عام الائتمان ومدير عام المخاطر ومدراء مجموعات العمل ومدير عام المجموعة المالية والرئيس التنفيذي.

12. مخاطر السوق

1.12 مقدمة

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

2.12 إدارة مخاطر السوق

لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن رقابة تعرضات المصرف لمخاطر السوق من خلال تطبيق سياسة قبول المخاطر وسياسة مخاطر الخزينة ومراقبة الضوابط لإدارة مخاطر السوق. وتهدف بشكل أساسي إلى التعامل بشكل فعال مع التقلبات في الإيرادات وضبط السيولة وإبلاغ الإدارة العليا للمصرف (بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة) بالمخاطر المتعلقة بالسيولة والسوق.

1.2.12 مخاطر سعر الصرف

تتمثل مخاطر سعر الصرف في تدني قيمة الموجودات المالية أو ارتفاع قيمة المطلوبات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية. وضعت سياسة إدارة مخاطر الخزينة حدود للمراكز المالية حسب فئات العملات الأجنبية الأساسية مثل الدولار الأمريكي و عملات مجموعة G10 و عملات دول مجلس التعاون الخليجي، وغيرها من العملات. ويتعرض المصرف لمخاطر صرف العملات الأجنبية بحدود طفيفة ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى أن معظم موجوداته ومطلوباته بالريال السعودي وبشكل أقل بعملة الدولار الأمريكي والمرتبطة بسعر صرف ثابت.

2.2.12 مخاطر الاستثمار في الأسهم

تمثل مخاطر الاستثمار في الأسهم تدني القيمة العادلة للسهم، ويقوم المصرف دورياً بإعادة تقييم المحافظ الاستثمارية وتعديل قيمة الأسهم المتاحة للبيع تبعاً للأسعار السائدة في السوق ومعالجة الفرق في حقوق المساهمين أو قائمة الدخل الشامل حسب السياسات المحاسبية المتبعة.

3.12 متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق

يحتسب المصرف الحد الأدنى من متطلبات كفاية رأس المال لمقابلة مخاطر السوق وذلك باستخدام المنهج المعياري. ويحسب كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر وتحمل أي تقلبات تتعلق بمخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

13. المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسارة التي قد تنشأ بسبب أخطاء أو قصور في تطبيق الإجراءات الداخلية أو بسبب أخطاء الموظفين أو بسبب فشل الأنظمة الآلية أو بسبب أحداث خارجة عن سيطرة المصرف. وقد تنشأ المخاطر التشغيلية في أي من وحدات أو نشاطات المصرف. لدى المصرف فريق عمل مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية يعمل ضمن مجموعة إدارة المخاطر وتتمثل مهامه في رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية للمصرف ويتم تنفيذ تلك المهام وفقاً لسياسة إدارة المخاطر التشغيلية. كذلك قام المصرف بوضع وتطبيق برنامج استمرارية الأعمال والحماية في الكوارث.

1.13 إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية

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

قام فريق إدارة المخاطر التشغيلية بجمع بيانات الخاصة خلال الاجتماعات التي تم عقدها مع مدراء قطاعات الأعمال والإدارة العليا بهدف الحصول على فهم واضح للأهداف الاستراتيجية لقطاع الأعمال وبناءً على ذلك تم إعداد منهج عمل لربط توجهات الإدارة وقابليتها على تحمل مخاطر التشغيل. تم إعداد وتنفيذ برنامج توعوي متكامل عن المخاطر شمل جميع الوحدات العمل المختلفة، وكذلك تحديد وتقييم وفحص الضوابط الرقابية و مناقشة أثرها مع إدارات قطاعات الأعمال بهدف وضع وتطبيق منهج إدارة هذه المخاطر.

2.13 نسب كفاية رأس المال لإدارة المخاطر التشغيلية .

يعتمد المصرف منهج المؤشر الأساسي لحساب متطلبات نسب كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) وبازل 3. وتتم عملية الاحتساب على أساس (15%) من معدل إجمالي الأرباح التشغيلية لأخر ثلاث سنوات. ويتطلع المصرف إلى تطبيق المنهج المعياري والذي يتطلب حصول المصرف على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). هذا وسوف يستمر المصرف بتجميع الخسائر التشغيلية ومقارنتها مع سياسة قبول المخاطر لكل مجموعات الأعمال وذلك ضمن التحضيرات لتطبيق المنهج القياسي المتقدم في المستقبل.

14. مخاطر تنفيذ عمليات لا تلتزم بالأحكام الشرعية

يتعرض المصرف بحكم أنه مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية 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.

1.14 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.

2.14 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 تضمينها لأي عنصر مخالف للأحكام الشرعية.

تعتبر الهيئة الشرعية مسؤولة عن ما يأتي:

- ♥ 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.
- ♥ إقرار معايير الرقابة الشرعية.
- ♥ 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 للقوائم المالية للمصرف قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، ويشمل ذلك التأكد من حساب الزكاة على الوجه الشرعي.
- ♥ إصدار التقرير الدوري عن أداء المصرف من الناحية الشرعية، وإعلانه للمساهمين، والإجابة عما قد يرد من أسئلة المساهمين بشأنه.

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

15 . 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 تسهيل الموجودات المالية الأخرى. وقد تنشأ مخاطر السيولة بسبب تقلبات السوق أو عمليات التخفيض الائتماني والتي قد تتسبب في تجفيف بعض مصادر التمويل المعتمدة . وتسعى الإدارة لتنويع مصادر التمويل والاستثمار بما في ذلك تقييم الموجودات المالية حسب السيولة ، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد كافي من النقد وما يعادله لإدارة مخاطر السيولة بشكل فعال. كان لزامه المالية الأخيرة الأثر الكبير في التعليمات المتعلقة بمراقبة وإدارة مخاطر السيولة وأثرها على القطاع المصرفي . وبناءً عليه تم اعتماد متطلبات بازل (3) المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والمتمثلة في معدل تغطية السيولة (LCR) ومعدل صافي التمويل المستقر (NSFR).

1.15 منهج إدارة مخاطر السيولة

تضمن مجموعة الخزينة من خلال مهام إدارة السيولة اليومية توفر أرصدة كافية لدى المصرف للوفاء بالمدفوعات اليومية وتسوية الالتزامات في تواريخ استحقاقها. وتشمل عملية إدارة مخاطر السيولة كذلك ما يلي:

- ♥ الاحتفاظ باحتياط كافي من السيولة كحماية من أي اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ♥ إدارة التدفقات النقدية على المدى الطويل والقصر من خلال احتساب فجوة الاستحقاق و تغطيتها.
- ♥ 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.
- ♥ ضمان الاحتفاظ بمعدلات السيولة المطلوبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومعدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل المستقر 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.

تغطي سياسة إدارة مخاطر الخزينة، والتي تخضع لمراجعة واعتماد اللجنة التنفيذية، كافة 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 تسيلها في مدة لا تتجاوز 30 يوماً تطبيقاً 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 (مرايحة مع المؤسسة).

16 . مخاطر تقلب معدل الأرباح للاستثمارات المصرفية

تنشأ مخاطر معدل الأرباح بسبب التغيير في نسب الأرباح والتي تؤثر في القيم العادلة أو قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

1.16 حساسية استجابة الموجودات والمطلوبات والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية لمخاطر تقلب معدل الأرباح:

يقوم المصرف بإدارة التعرضات لمختلف المخاطر المرتبطة بتقلب معدلات الأرباح على مركزه المالي وتدفعاته النقدية المستقبلية. ويستخدم المصرف مؤشر (SAIBOR) سايبور لتسعير عمليات التمويل. وتقوم مجموعة الخزينة بتقدير تكلفة التمويل بعد إضافة هامش الأرباح عند غياب المؤشرات الحقيقية في السوق. ويفرض المصرف معدلات الأرباح حسب تواريخ استحقاق التمويل حيث يتم فرض معدلات ربح أعلى على التمويل طويل الأجل.

17 . مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال

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

18 . المخاطر الاستراتيجية

تتمثل المخاطر الاستراتيجية بالمخاطر المؤثرة بشكل جوهري على إيرادات وأرباح المصرف والتي قد تنتج عن القرارات الاستراتيجية أو التغييرات في بيئة العمل أو نتيجة لاتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة . وهكذا فإن المخاطر الاستراتيجية قد تنتج عن قرارات الادارة أو أسباب خارجية والتي قد تؤثر بشكل سلبي على قيمة حقوق المساهمين أو قد تؤدي إلى خسارة حصة المصرف في السوق وغير ذلك. قام المصرف بتقييم المخاطر الاستراتيجية مستندا إلى منهج تقييم متحفظ أخذ في الحسبان الاعتبارات والعوامل المرتبطة بعملية تخطيط الاستراتيجية وقدرة المصرف على تنفيذ هذه الاستراتيجية.

19 . مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى الآثار السلبية والتي قد تنتج عن ممارسات غير أخلاقية أو غير مهنية من قبل إدارة المصرف أو موظفيه أو قرارات من قبل الجهة 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 بتقييم مخاطر السمعة مستندا على عدة عوامل لمخاطر السمعة يتم بموجبها قياس ومقارنة العديد من المخاطر للوصول إلى أفضل الممارسات تجاهها وتحقيق أفضل النتائج بشكل عام.

20 . مكافئة الموظفين على أسس المخاطرة

يقوم المصرف حاليا بتطوير برنامج مكافئة الموظفين على أسس المخاطر لموائمة الرواتب والمكافئات مع عملية اتخاذ قرارات المخاطر. وسوف يحدد هذا الإطار منسوبي المصرف الذين يظلمون باتخاذ قرارات جوهريه نيابة عن المصرف لتحمل المخاطر ، ويهدف هذا البرنامج للمواءمة بين "المكافئات المتغيرة" والمتعلقة بالأداء والمخاطر الناتجة عن تلك القرارات.

وفيما يلي تصنيف الموظفين من حيث أهمية الوظيفة وفضولهم في القرارات التي يترتب عليها مخاطر:

- ♥ المدراء التنفيذيين ومدراء عموم المجموعات والذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) والذين تندرج تحت مسؤولياتهم إصدار الصلاحيات ووضع خطط العمل وإصدار التعليمات والتوجيهات والتحكم بأعمال مجموعات العمل بشكل عام.
- ♥ الموظفين المعنيين باتخاذ قرارات ذات مخاطر عالية، والذين يشكل عملهم الأساسي اتخاذ القرارات بشأن أعمال المصرف أو أقسامه أو الشركات التابعة و في الغالب يتبعون مجموعة مصرفية الشركات أو مجموعة التجزئة المصرفية أو مجموعة الخزينة وتؤثر قراراتهم على أداء المجموعة أو على المصرف.
- ♥ الموظفين المعنيين 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 موظفين المصرف غير المذكورين أعلاه.
- ♥ موظفي الإعارة أو مقدمي الخدمات 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 أما 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 اسد بن الفرات
فرع الملك فيصل (رجال ونساء)	الملك فيصل	طريق الملك عبدالله
فرع الروابي (رجال ونساء)	الروابي	طريق الأمير سعد بن عبدالرحمن الاول
فرع النهضة (رجال ونساء)	النزهة	طريق الامام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع الشفاء - طريق ديراب	الشفاء	طريق ديراب
فرع الشفاء (رجال ونساء)	الشفاء	شارع بن تيمية
فرع الياسمين (رجال ونساء)	الياسمين	شارع انس 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 الامام محمد بن سعود بن مقرن
فرع المطار	المطار	داخل مطار الملك خالد الدولي
فرع المروج (رجال ونساء)	حي المروج	طريق الامام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع اليرموك	حي اليرموك	طريق الإمام عبدالله بن سعود بن عبدالعزيز
فرع مستشفى الامير محمد بن عبدالعزيز (رجال ونساء)	حي الروابي	داخل مستشفى الامير 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

الدمام

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدمام (رجال ونساء)	الطيبيشي	شارع الأمير محمد بن فهد (الشارع الاول)
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع علي بن ابي طالب
فرع أحد (رجال ونساء)	أحد	طريق الملك فهد

فروع المصرف

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

مكة

الفرع	الحي	الشارع
فرع مكة (رجال ونساء)	العزيرية	شارع العزيزة العام - برج العقل

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

الخبير

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكدة	الراكدة	طريق الدمام - الخبر الساحلي
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	تقاطع شارع الامير تركي مع شارع الامير سلمان

الجبيل

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

حفر الباطن

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

المبرز

الفرع	الحي	الشارع
فرع المبرز (رجال ونساء)	الخرس	طريق الملك فهد

الهفوف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الهفوف	السوق	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

بريدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع بريدة (رجال ونساء)	الصفراء	طريق الملك عبدالله

عنيزة

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

الرس

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

حائل

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

عرعر

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

تبوك

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

سكاكا

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

نجران

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

الزلفي

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

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية تتجاوز 1022 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.

