

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

الموقرين

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر 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، سواءاً 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 تشمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر 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	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
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.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2013	2014		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
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
			دخل/(خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
16,734	(3,084)		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 .



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

2013	2014	
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
<u>1,051,835</u>	<u>1,162,475</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة								إيضاح	2013
الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
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
-	-	-	(251,189)	-	-	251,189	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(894,351)	-	-	(894,351)	-	-	-	-	21	الزكاة
10,250	-	-	-	10,250	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
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.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس

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

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

ب) أسس العرض والقياس

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث 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 (3ج)، و في استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات (3ط)، وفي قياس القيم الاكتوارية (3ق)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3ت).

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و تعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية 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 2013 فيما عدا اتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2014م:

المعيار و التعديلات	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 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية"	01 يناير 2014	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 ينتج 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 2014	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 و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول 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 معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحمية التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

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

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

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

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها.

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

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 و المطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح المصرف فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف 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 المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات ، والخصومات التي تعتبر جزءاً أساسياً من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

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

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الاستثمارات

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

يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. و في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج حسابية.

يتم اخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن ، و في حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

بعد الاثبات الأولي للاستثمارات، لا يتم إجراء أي تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمارات المختلفة إلا عند توافر شروط محددة. تحدد قيمة كل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل و ذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل.

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي الاستثمارات التي لا تندرج تحت الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، ويعتزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو عند التغير في معدل الربح أو التغير في أسعار السوق. و تقوم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، و عند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات فإن الأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة كإيرادات شاملة أخرى يتم اثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

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، و يتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغائها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد ، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الأساسية المترتبة على الملكية.

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

بالنسبة للصكوك و الادوات المالية المشابهة لها و التي لها تاريخ استحقاق 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 المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة. إذا زادت القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بعوامل إيجابية حدثت بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ط) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك 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 التغيرات في الظروف الى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ي (العقارات الأخرى

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

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

ك (المطلوبات المالية

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

ل (الضمانات المالية

يقدم المصرف ، من خلال نشاطاته الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم 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 بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد اي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية".

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 الإقتصادية لسداد قيمة الالتزام.

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

س (النقد وما يماثله

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

ع (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية 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 إثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أبقيت 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 بقيم 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 اكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بممارسة خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين.

تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح، وفي تقدير إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

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

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 إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

ش (أسهم الخزينة

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

ت (خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. 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 الافصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2013	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	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	2014	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
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

2013	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 مقتناة لأغراض المتاجرة في الأسهم المدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

2013	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

2013	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	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	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)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2014
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)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2013
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

(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 إئتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية، ولأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج موديز لتحليل المخاطر (MRA)، و يمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل المملكة العربية السعودية. يعطي نظام التصنيف الداخلي للمخاطر مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة (PDs)، ويتم تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه تمويل قطاع الأفراد على أساس نقاط الاستحقاق الإئتماني للأفراد، ولا تستخدم فيها أدوات موديز للتحليل الائتماني.

تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية و الرقم (10) لأدنى جودة ائتمانية. و كجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل. قام المصرف باختبار وتقييم نظام موديز لتحليل المخاطر، وبناء على النتائج ، تمت موازنة نطاقات تسجيل النقاط مع درجات التقييم واحتمالات التعثر المصاحبة لها.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2013	2014	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
(بآلاف الريالات السعودية)			
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

جيدة إلى مرضية من حيث جودة الائتمان تحت المتابعة

مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل

مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الأفراد	2014
246,467	237,355	9,112	من 30-1 يوما
25,709	19,451	6,258	من 90-31 يوما
-	-	-	من 180-91 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
272,176	256,806	15,370	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

(بآلاف الريالات السعودية)			2013
الإجمالي	الشركات	الافراد	
79,461	71,917	7,544	من 1-30 يوما
1,800	-	1,800	من 31-90 يوما
-	-	-	من 91-180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
81,261	71,917	9,344	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

(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)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2013
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	2014	
		أقل من سنة
730,797	1,356,279	
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

(بآلاف الريالات السعودية)

الاجمالي 2013	الاجمالي 2014	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
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)	-	-	الاستبعادات
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)	-	-	الاستبعادات
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:

الاجمالي	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 2014
569,298	337,370	231,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013

2013	2014	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
36,374	24,159		الدخل المستحق:
15,523	18,365		- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
502,669	440,031		- استثمارات
			- 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 مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء.

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

1.10 تمثل المرابحات ، مرابحات وكالات مع البنوك.

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2013	2014	ايضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
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
<u>42,762,623</u>	<u>59,427,825</u>	الإجمالي

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء

2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2013	2014
(بآلاف الريالات السعودية)	
1,339,464	2,339,091
4,796,824	4,078,346
47,879	168,574
<u>6,184,167</u>	<u>6,586,011</u>

ودائع تحت الطلب
استثمارات عملاء لأجل
حسابات عملاء أخرى
الإجمالي

12- مطلوبات أخرى

2013	2014
(بآلاف الريالات السعودية)	
68,186	98,641
39	3
68,225	98,644
133,226	217,137
2,450,592	2,333,072
92,589	221,443
448,117	559,965
13,193	31,884
<u>3,205,942</u>	<u>3,462,145</u>

أرباح مستحقة دائنة:
- استثمارات عملاء لأجل
- استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
إجمالي
مصاريق مستحقة الدفع
شيكات صادرة
ذمم دائنة
إيجارات مقبوضة مقدماً
أخرى
الإجمالي

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2013م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
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، و ذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية و المحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين.

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

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

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2014م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 88.6 مليون ريال (2013م : 84.5 مليون ريال)، و تتعلق بالامتلاكات والمعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

2013	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	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	2014
(بآلاف الريالات السعودية)	
25,193	29,142
17,552	21,374
59,410	46,916
1,918,544	2,188,292
2,020,699	2,285,724
(179,217)	(209,074)
(6,647)	(1,702)
(185,864)	(210,776)
1,834,835	2,074,948

الدخل من الاستثمارات و التمويل:

استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)

استثمارات في مكوك

مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل

الإجمالي

عائد على استثمارات لأجل

استثمارات عملاء لأجل

استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل

إجمالي

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2013	2014
(بآلاف الريالات السعودية)	
149,692	157,571
24,333	49,196
120,592	154,352
37,864	113,242
332,481	474,361
(57,600)	(74,405)
(2,283)	(3,743)
272,598	396,213

الدخل من :-

تمويل شركات واستشارات

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

المصاريف من :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

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

(بالآف الريالات السعودية)

التعويض غير الثابت المدفوع						التعويض الثابت		عدد		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد						
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 تشتمل 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	المجموع
-	-	-	-	-	-	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 و المعايير الموضوعية من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتكوين "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات و المكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد و تطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات.

لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف و مع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات و المكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

20 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 1,485 مليون والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

21 - الأرباح المقترحة توزيعها والذكاة

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

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

22 - النقد و ما يماثله

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

2013	2014	
(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

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و المكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقويم أدائها.

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

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات الصغيرة.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2014
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)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2013
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)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2014
71,190,244	166,052	17,387,211	41,704,734	11,932,247	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
8,175,656	-	-	8,175,656	-	التعهدات و الالتزامات المحتملة
79,365,900	166,052	17,387,211	49,880,390	11,932,247	الاجمالي

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

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

24 - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

1.24 التركيز الجغرافي للموجودات المالية، و مخاطر الائتمان ، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2013
					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 و المؤسسات 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 و الالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2013
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. و يصنف 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 تقوّم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وتقوم إدارة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار و تعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

وعلى إعتبار ترابط مكونات موجودات ومطلوبات المصرف فإن الموجودات الحساسة لمعدل العائد أعلى بكثير من المطلوبات الحساسة لمعدل العائد، وعليه فإن أي إرتفاع 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، و معدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي و ذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة ، و في حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك و على أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات الربحية و يتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2014
						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
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 و معدات، 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 و المؤسسات 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)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2013
						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
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، صافي
1,474,912	1,474,912	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
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 و المؤسسات المالية الاخرى
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	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
7,792,972	-	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	حسابية 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 ، و على الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف و مطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

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

2013	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 الاخرى
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 الاخرى
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 للعملاء التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2013	2014	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(3,155,814)	(1,495,403)	دولار امريكي
(65)	1,539	يورو
(482)	8,416	درهم اماراتي
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 تقوّم بشكل مستمر بأسعار السوق و أي إرتفاع أو إنخفاض 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 إنخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الإعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الإحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

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

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2014م و 2013م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى سنوات	من 3 أشهر إلى 12	خلال 3 أشهر	2014
						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 و معدات ، 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 و الالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12	خلال 3 أشهر	2013
						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 و معدات ، 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 و الالتزامات 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 و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها.

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

28- مخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية

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

29- مخاطر السمعة

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

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

30- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

المستوى الثالث: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق. يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2014
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				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2013
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- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
واحد	واحد	عدد البرامج القائمة
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018 م	31 مايو 2016 م	تاريخ الاستحقاق
2,863,000	2,414,288	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
37,648,450	33,800,032	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
3.25 سنة	1.42 سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

المتوسط المرجح لسعر الممارسة				
(بالريال السعودي)				
عدد خيارات الأسهم في البرنامج	2014	2013	2014	
2013	2,580,654	-	11.5	رصيد بداية السنة
-	-	11.5	-	ممنوح خلال السنة
2,580,654	(166,366)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,580,654	2,414,288	11.5	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية السنة

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

32- الارصدة و المعاملات 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 و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

2013	2014	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
5,956	15,026	تمويل
5,107,447	7,881,848	ودائع العملاء
8,962	11,310	مكافأة نهاية الخدمة
33,551	24,753	استثمارات في شركات زميلة
88,895	1,271,457	تمويل واستثمارات في صناديق مشتركة
11,668	487,240	ودائع صناديق استثمار مشتركة

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

2013	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	2014	
(بآلاف الريالات السعودية)		
42,652	44,064	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
2,111	2,347	مكافأة نهاية الخدمة

33-كفاية رأس المال

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

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

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

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

2013	2014	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
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 الركييزة الاولى 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. لاتخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف .

35 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر مناديق استثمار و يبلغ 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 و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية"	01 يناير 2018م	يبسط طريقة القياس، ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية و محاسبة 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 تقارياً لمتطلبات معايير الاعتراف بالإيرادات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB).
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11 – "المعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	ويعتبر هذا المعيار تطويراً للتقارير المالية وأساليب مقارنة الإيرادات في القوائم المالية. تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

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

37 – أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك ، ولكن لم يتم إجراء أية إعادة تبويب 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.