

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

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 ٢٠١١، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٧). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٣) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية 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 الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة 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.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

براييس وترهاوس كوبرز الجريد
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



٢٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ
(١٢ فبراير ٢٠١٢)



2010	2011		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	الموجودات
السعودية	السعودية		
656,905	1,412,781	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,803,317	4,003,328	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,623,589	3,428,281	6	استثمارات
15,593,250	25,258,534	7	تمويل، صافي
1,193,195	1,379,245	8	ممتلكات ومعدات، صافي
678,481	1,301,197	9	موجودات أخرى
26,548,737	36,783,366		إجمالي الموجودات

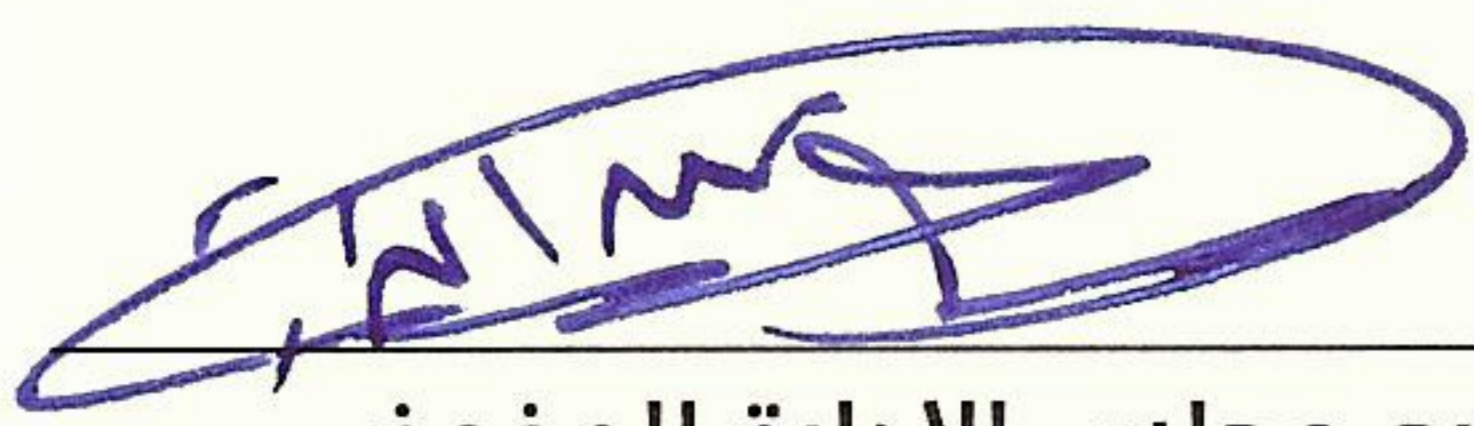
المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
2,254,016	2,442,876	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,315,878	17,776,284	11	ودائع العملاء
478,291	670,185	12	مطلوبات أخرى
11,048,185	20,889,345		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
155,135	262,969	14	احتياطي نظامي
11	(3,233)		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
465,406	788,906		أرباح مبقاة
(120,000)	(154,621)	15	أسهم خزينة
15,500,552	15,894,021		إجمالي حقوق المساهمين
26,548,737	36,783,366		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



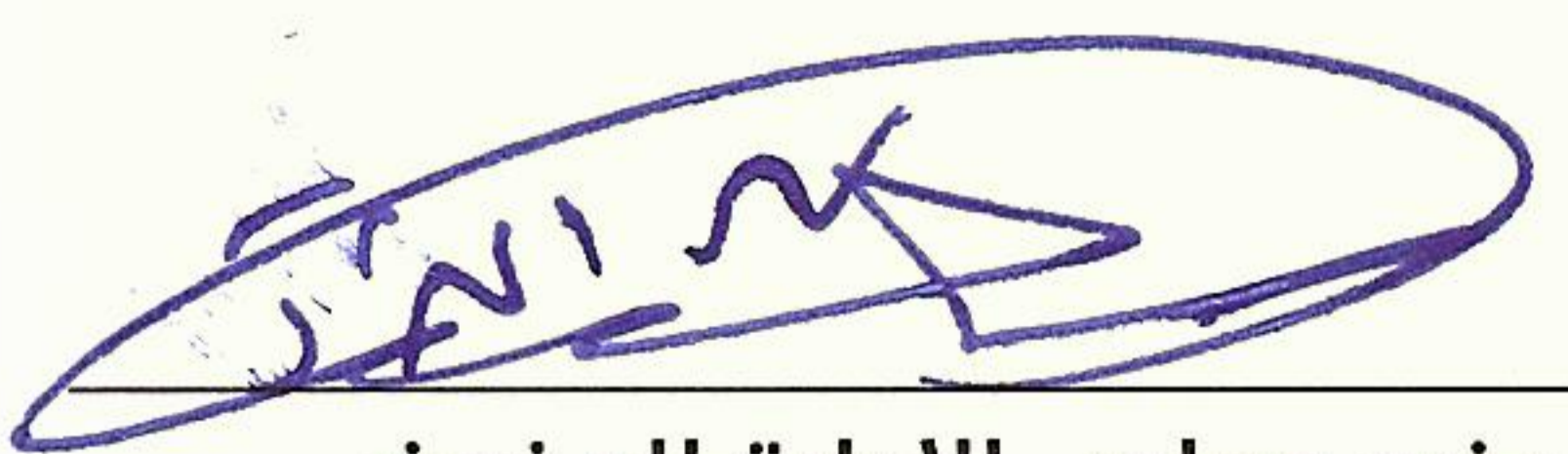
الرئيس التنفيذي



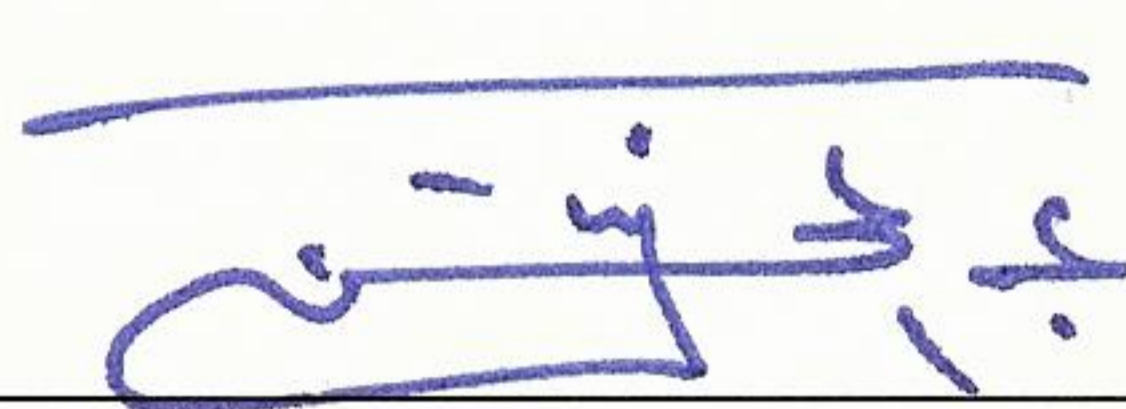
المدير المالي

2010	2011		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل :
555,506	1,184,483	17	الدخل من الإستثمارات والتمويل
(30,363)	(72,917)	17	عائدات على إستثمارات عملاء لأجل
525,143	1,111,566	17	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
128,528	256,624	18	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
4,654	11,745		أرباح تحويل عملات، صافي
-	443		دخل إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
-	5,498		الدخل، صافي
3,895	2,393		توزيعات ارباح
662,220	1,388,269		دخل العمليات الأخرى
322,261	445,569	19	إجمالي دخل العمليات
46,066	66,236		رواتب ومزايا الموظفين
92,007	123,746	8	إيجارات ومصاريف مباني
183,686	196,685		استهلاك وإطفاء
3,000	124,699	7.1	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
647,020	956,935		مخصص انخفاض قيمة التمويل
15,200	431,334		إجمالي مصاريف العمليات
11	(3,244)		صافي الدخل
15,211	428,090		إيرادات شاملة أخرى
0.01	0.29	20	إجمالي الدخل الشامل
			الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

		صافي التغير في القيمة العادلة						
		للإستثمارات	الاحتياطي					
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	النظامي	رأس المال	إيضاح		2011
15,500,552	(120,000)	465,406	11	155,135	15,000,000	13		الرصيد في بداية السنة
428,090	-	431,334	(3,244)	-	-	-		الدخل الشامل
-	-	(107,834)	-	107,834	-	14		محول إلى الاحتياطي النظامي
(34,621)	(34,621)	-	-	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000	-		الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

		صافي التغير في القيمة العادلة						
		للإستثمارات	الاحتياطي					
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	النظامي	رأس المال	إيضاح		2010
15,605,341	-	454,006	-	151,335	15,000,000	13		الرصيد في بداية السنة
15,211	-	15,200	11	-	-	-		الدخل الشامل
-	-	(3,800)	-	3,800	-	14		محول إلى الاحتياطي النظامي
(120,000)	(120,000)	-	-	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
15,500,552	(120,000)	465,406	11	155,135	15,000,000	-		الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

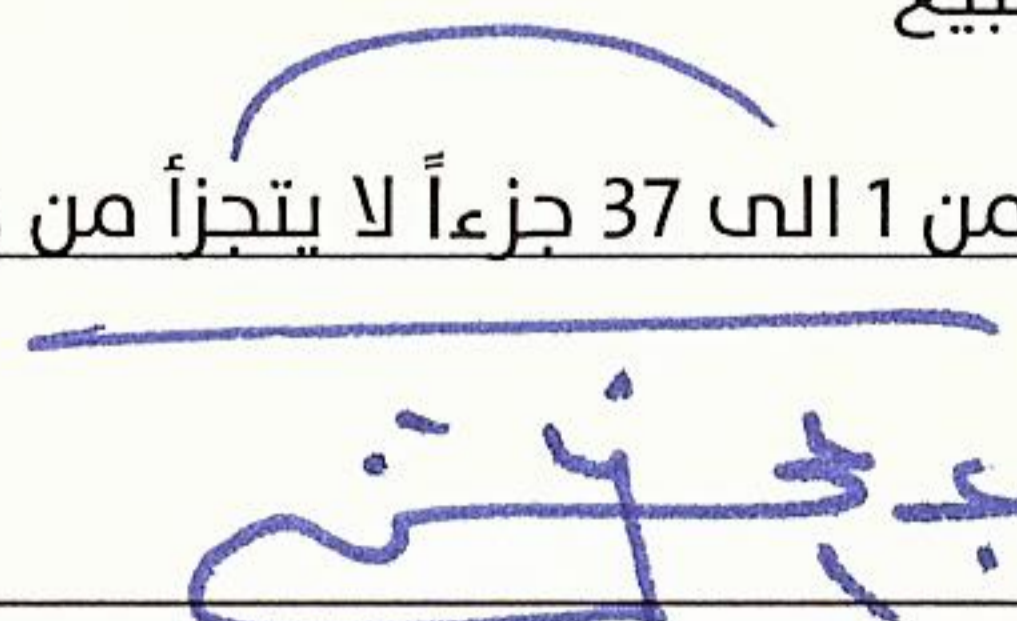
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010

2010	2011		الأنشطة التشغيلية:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
15,200	431,334		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
92,007	123,746		استهلاك وإطفاء
-	14,567		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
3,000	124,699		مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	(443)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
110,207	693,903		
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(422,114)	(509,812)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,636,962)	715,164		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(1,623,437)	(807,493)		استثمارات
(14,484,407)	(9,789,983)		تمويل
(613,744)	(622,716)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
2,254,016	188,860		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,818,350	9,460,406		ودائع العملاء
274,767	191,894		مطلوبات أخرى
(10,323,324)	(479,777)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(363,003)	(335,656)		شراء ممتلكات ومعدات
-	11,293		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(363,003)	(324,363)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(120,000)	(34,621)		شراء أسهم خزينة
(120,000)	(34,621)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي النقص في النقد و ما يماثله
(10,806,327)	(838,761)		النقد و ما يماثله في بداية السنة
12,130,385	1,324,058		النقد و ما يماثله في نهاية السنة
1,324,058	485,297	22	
492,683	1,102,006		الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
11,876	67,468		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لاجل
			معلومات اضافية غير نقدية
11	(3,244)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

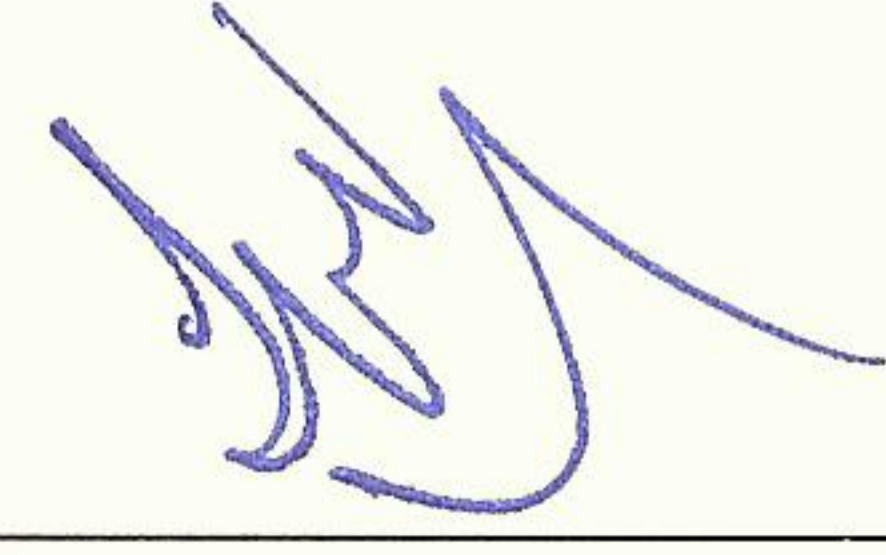
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010

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) و تاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 37 فرعاً (20 فرعاً في عام 2010م) في المملكة العربية السعودية .
إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
ص ب 66674
الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (المصرف) كما هو موضح أدناه:

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ الموافق 31 مايو 2009م
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ الموافق 15 أغسطس 2009م

قام المصرف خلال العام بالاستحواذ على الحصة المتبقية من رأس مال الشركتين التابعتين له.

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لموافقتها ورقابتها .

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

ب) وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع و الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسهما بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

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 الموضح 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 تقويم مخصص انخفاض قيمة التمويل و الاستثمارات ، و ذلك في تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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، وبناءً على ذلك تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 2010 فيما عدا التعديلات في السياسات المحاسبية على المعايير الحالية و الواجب تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م .

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2012 (إيضاح 32).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركتين التابعتين له، و تم إعداد القوائم المالية للشركتين التابعتين لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي جميع الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها ، بالإضافة إلى امتلاك أكثر من نصف حقوق التصويت بشكل عام . يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف، ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف.

تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ماهو ملائم .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث 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 حصص 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 إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول ، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

يتم إثبات 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 المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة .

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

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

الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثباتات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر الانتاجي المتوقع (أو عند الحاجة، فترة قصيرة) للموجودات أو المطلوبات المالية للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية ويستثنى من ذلك خسائر الائتمان المستقبلية.

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

يأخذ في الاعتبار عند احتساب العائد الفعلي جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ويشمل جميع الرسوم وتكاليف المعاملات والخصومات التي تعد جزء لا يتجزأ من العائد الفعلي. تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية

يتم إثباتات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً من العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة على النحو الآتي :

- الأتعاب الإدارية و الأتعاب المتعلقة بالإدارة و المشورة والترتيب، و يتم إثباتها على أساس مدة عقود الخدمات المعنية.
- مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات و يتم قيدها كمصروف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان بأحقية استلامها. و تعد من عناصر صافي الدخل من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

دخل/ (خسارة) الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

صافي الدخل من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل تشمل جميع التغييرات في القيمة العادلة، والأرباح، و توزيعات الأرباح ، و فروق تبادل العملات الأجنبية.

و (الإستثمارات

تسجل جميع الإستثمارات إبتداءً بالقيمة العادلة و يتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو إستثمارات متاحة للبيع أو إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. و فيما عدا الإستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للإستثمار عند الإثبات الأولي له.

تطفاً و تخصم العلاوة باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للأصول و الاستثمارات التي تدار عبر صناديق إستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلنة. اما بالنسبة للإستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم اجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات اخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الإستثمارات. و في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج رياضية .

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

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

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الاجل. تسجل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في المركز المالي. تقيد التغييرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك الإستثمارات. لا تضاف تكاليف المعاملات ، إن وجدت ، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الاولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل توزيعات الارباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي التي يعتمزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو عند التغيير في أسعار الأسهم. و تقوم الإستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغيير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إثبات الارباح و الخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند التوقف عن إثبات تلك الإستثمارات.

الإستثمارات الاخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

وهي مرابحات البضائع المقتناة بالتكلفة المطفأة . و تثبت تلك الإستثمارات بالتكلفة متضمنة تكاليف الشراء والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحا منها الإنخفاض في قيمة الاستثمارات.

ز (التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم تسجيلها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد ، أو عند نقل السيطرة عليها. تسجل 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 الاجل، 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 لاصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقا لطلب و مواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الاجارة بنقل ملكية الأصل الى المستأجر بعد انقضاء فترة الإجارة أو عند إرادة امتلاك الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف و العميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار الى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق بين المصرف و العميل يبيع بموجبه المصرف إلى العميل بضاعة تم تملكها وتعيينها بالسعر المتفق عليه.

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض نتيجةً لوجود خسائر ناتجة عن حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وإن لخسائر الحدث/الأحداث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يتم قياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يجنب مخصص خاص لخسائر التمويل 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، ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات و الكفالات المضمومة على أساس العائد الفعلي الاصلي.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر 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.

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

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة 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، يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة الى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. 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 تسجيل الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط .

بالنسبة للصكوك و الأدوات المالية المشابهة لها و التي لها استحقاقات ثابتة أو قابلة للتحديد، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات إستناداً على نفس المعايير المتبعة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض يمثل الخسارة التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض في الإستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل.

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، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل.

ط) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

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

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية و الأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر .

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

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء و الارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات .

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 وتسجل في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ك) الضمانات

يقدم المصرف ، خلال دورة أعماله الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات و قبولات .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 اي

زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن مخصصات الانخفاض في التمويل.

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

ل (المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام قائم نتيجة أحداث سابقة وأنه من المرجح أن يتطلب استخدام موارد المصرف لسداد هذا الالتزام.

م (محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

الإجارة (كما تم توضيحها بشكل مفصل في الإيضاح رقم (3)) هي عقد يقوم المصرف بموجبه بتأجير أحد أصوله على العميل (المستأجر) بإيجار متفق عليه و لمدة محددة ، و يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة الإجارة أو خلالها بعد سداد المبالغ المستحقة القائمة مع أو بدون أي مبلغ إضافي محدد.

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 الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الشامل 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.

ن (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. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقضاء.

س) 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. وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن اثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر و المكاسب 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 اثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أبقى أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

يمكن التوقف عن اثبات الالتزامات المالية (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عند استنفاذه ، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ع) الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتعد التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية، و لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ف) أسهم الخزينة

تسجل اسهم الخزينة بالتكلفة و تعرض كبند مخصوم 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.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2010 (بالآلاف الريآلات السعودية)	2011 (بالآلاف الريآلات السعودية)	
159,300	359,352	نقد في الصندوق
493,666	1,003,478	وديعة نظامية
632	140	حساب آاري
3,307	49,811	أآرى
656,905	1,412,781	الإآمالي

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأآرى

2010 (بالآلاف الريآلات السعودية)	2011 (بالآلاف الريآلات السعودية)	
70,959	27,403	حسابات آارية
5,732,358	3,975,925	مرآبات مع بنوك ومؤسسات مالية أآرى
5,803,317	4,003,328	الإآمالي

6- الاستثمارات

2010 (بالآلاف الريآلات السعودية)	2011 (بالآلاف الريآلات السعودية)	إيضاح	
2,549,776	2,649,934		مرآبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
73,813	695,407	1.6	استثمارات متاحة للبيع
-	25,440	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	57,500	3.6	استثمارات أآرى
2,623,589	3,428,281	4.6	الإآمالي

1.6- الاستثمارات المتاحة للبيع

2010 (بالآاف الريآالات السعودفة)	2011 (بالآاف الريآالات السعودفة)	
-	334,000	صكوك
23,813	226,114	أسهم
50,000	135,293	أخرى
73,813	695,407	الإآمالف

الاستثمارات أعلاه هف أدوات مالفة متداولة وتشمل استثمارات بآفمة 83.9 ملفون رفال (2010: لا فوجد) فف صنادفق الاستثمار المشتركة المدرآة آارج المملكة العربفة السعدوفة.

2.6 الاستثمارات المدرآة قفمفها العادلة فف قائمة الدخل

و هف عبارة عن استثمارات فف أسهم مدرآة فف السوق المحليفة.

3.6 الاستثمارات الأخرى

آلال العام، قام المصرف باسثمار 57.5 ملفون رفال فف شركة طوكفو مارفن المملكة العربفة السعدوفة (شركة تكافل آدفة تعمل وفق أحكام الشرفعة و ضوابط مؤسسة النقد العربف السعدوفف). الشركة تحت التأسفس ، و فبلغ رأس مالها المصرآ به 200 ملفون رفال سعدوفف.

4.6- آللل بالاستثمارات آسب الأطراف الأخرى

ففما فلف آلللاً بالاستثمارات آسب الأطراف الأخرى

2010 (بالآاف الريآالات السعودفة)	2011 (بالآاف الريآالات السعودفة)	
2,558,027	2,802,047	آكوففة وشبه آكوففة
65,562	626,234	شركات
2,623,589	3,428,281	الإآمالف

7 - التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2011
4,270,172	(5,766)	4,275,938	10,134	4,265,804	افراد
21,110,295	-	21,110,295	-	21,110,295	شركات
25,380,467	(5,766)	25,386,233	10,134	25,376,099	الإجمالي
(121,933)					مخصص جماعي
25,258,534					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2010
1,778,609	-	1,778,609	-	1,778,609	افراد
13,817,641	-	13,817,641	-	13,817,641	شركات
15,596,250	-	15,596,250	-	15,596,250	الإجمالي
(3,000)					مخصص جماعي
15,593,250					التمويل، صافي

1.7 حركة مخصص انخفاض التمويل

(بالاف الريالات السعودية)

			2011
الإجمالي	الشركات	الافراد	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
5,766	-	5,766	مضاف خلال السنة
-	-	-	تمويل معدوم خلال السنة
-	-	-	مبالغ مستردة مجانية سابقاً
5,766	-	5,766	الرصيد في نهاية السنة
121,933			مخصص جماعي
127,699			الإجمالي

(بالاف الريالات السعودية)

			2010
الإجمالي	الشركات	الافراد	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	مضاف خلال السنة
-	-	-	تمويل معدوم خلال السنة
-	-	-	مبالغ مستردة مجانية سابقاً
-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
3,000			مخصص جماعي
3,000			الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل:

لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف أداة تحليل المخاطر KMV المصدرة من قبل موديز ، وتمكن هذه الأداة المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل المملكة العربية السعودية. نظام التصنيف الداخلي للمخاطر يعطي مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة. إن محفظة تمويل قطاع الأفراد لا تخضع لأداة تحليل المخاطر KMV.

تحدد سياسة المصرف الائتمانية 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم 1 لأعلى جودة إئتمانية و الرقم 10 لأسوأ جودة إئتمانية. و كجزء من سياسة التمويل في المصرف فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من 1 إلى 6 فقط مؤهلين للحصول على تمويل.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	الايضاح	مقياس المصرف للمخاطر
8,896,301	13,692,403	إستثمارات من الدرجة الأولى	4 - 1
4,921,340	7,413,265	إستثمارات دون الدرجة الأولى	6 - 5
-	-	إستثمارات تحت المتابعة	7
13,817,641	21,105,668		
1,771,317	4,250,302	إستثمارات غير مصنفة	
15,588,958	25,355,970		الإجمالي

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

الإجمالي	الشركات	الافراد	2011
19,287	4,627	14,660	من 1-30 يوما
842	-	842	من 31-90 يوما
-	-	-	من 91-180 يوما
-	-	-	اكثر من 180 يوما
20,129	4,627	15,502	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الافراد	2010
7,123	-	7,123	من 1-30 يوما
84	-	84	من 31-90 يوما
70	-	70	من 91-180 يوما
15	-	15	اكثر من 180 يوما
7,292	-	7,292	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الإنخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2011
6,346,022	-	-	6,346,022	حكومية وشبه حكومية
2,404,380	-	-	2,404,380	تصنيع
1,184,283	-	-	1,184,283	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
5,798,764	-	-	5,798,764	بناء وإنشاءات
1,197,826	-	-	1,197,826	خدمات
4,270,172	(5,766)	10,134	4,265,804	تمويل الافراد
2,869,172	-	-	2,869,172	تجارة
1,309,848	-	-	1,309,848	اخرى
25,380,467	(5,766)	10,134	25,376,099	
(121,933)				مخصص جماعي
25,258,534				التمويل ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الإنخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2010
4,575,988	-	-	4,575,988	حكومية وشبه حكومية
126,032	-	-	126,032	تصنيع
50,000	-	-	50,000	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
5,358,695	-	-	5,358,695	بناء وإنشاءات
1,266,990	-	-	1,266,990	خدمات
1,778,609	-	-	1,778,609	تمويل الافراد
2,305,078	-	-	2,305,078	تجارة
134,858	-	-	134,858	اخرى
15,596,250	-	-	15,596,250	
(3,000)				مخصص جماعي
15,593,250				التمويل ، صافي

4.7 الضمانات

يحتفظ المصرف ، خلال دورة أعماله الاعتيادية التمويلية، بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تدار الضمانات لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية لها.

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها المصرف حسب كل نوع من انواع التمويل:

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,431,117	8,180,834	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	منخفضة القيمة
6,431,117	8,180,834	الإجمالي

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة (ينطبق عليها تعريف الاجارة التمويلية) وهي كما يلي

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
138,353	399,381	أقل من سنة
399,952	2,273,583	من سنة إلى 5 سنوات
3,534,477	4,825,729	أكثر من 5 سنوات
4,072,782	7,498,693	إجمالي مستحقات عقود الاجارة التمويلية
(604,894)	(1,156,051)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة التمويلية
	(1,458)	مخصص الإنخفاض
3,467,888	6,341,184	صافي المستحقات من الإجارة التمويلية

(بآلاف الريالات السعودية)

الاجمالي 2010	الاجمالي 2011	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
1,000,756	1,363,759	765,478	138,713	459,568	الرصيد في بداية السنة
363,003	335,656	171,458	53,801	110,397	الإضافات
-	(39,898)	(39,898)	-	-	الاستبعادات
1,363,759	1,659,517	897,038	192,514	569,965	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
78,557	170,564	151,034	19,138	392	الرصيد في بداية السنة
92,007	123,746	102,704	16,320	4,722	المحمل للسنة
-	(14,038)	(14,038)	-	-	الاستبعادات
170,564	280,272	239,700	35,458	5,114	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
	1,379,245	657,338	157,056	564,851	في 31 ديسمبر 2011
					صافي القيمة الدفترية
1,193,195	-	614,444	119,575	459,176	في 31 ديسمبر 2010

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2011م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 123 مليون ريال (2010م: 180 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث و المعدات والسيارات موجودات خاصة بتقنية المعلومات بلغت تكلفتها 739 مليون ريال (2010م: 660 مليون ريال) و بلغ الاستهلاك والاطفاء المتراكم لها 206 مليون ريال (2010م: 133 مليون ريال).

<u>2010</u> <u>(بإلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2011</u> <u>(بإلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>إيضاح</u>	
14,529	37,510		الدخل المستحق المدين :
154,066	392,025		- الاستثمارات
			- التمويل
168,595	429,535		إجمالي
336,034	607,005	21	زكاة مستحقة من المساهمين
19,184	22,330		إيجارات مدفوعة مقدماً
34,676	9,355		دفعات مقدمة للموردين
7,673	30,635		مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
112,319	202,337		أخرى
678,481	1,301,197		الإجمالي

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<u>2010</u> <u>(بإلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2011</u> <u>(بإلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	
304,000	21,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,950,016	2,235,000	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	186,876	حسابات جارية في البنوك الأجنبية
2,254,016	2,442,876	الإجمالي

11- ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2010 (بلايف الريالات السعودية)	2011 (بلايف الريالات السعودية)	
3,948,270	8,961,924	ودائع تحت الطلب
4,180,372	7,530,095	استثمارات عملاء لأجل
187,236	1,284,265	حسابات عملاء اخرى
8,315,878	17,776,284	الإجمالي

يشمل رصيد حسابات عملاء اخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

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

2010 (بلايف الريالات السعودية)	2011 (بلايف الريالات السعودية)	
268,321	738,272	ودائع تحت الطلب
-	344,205	استثمارات عملاء لأجل
145,304	1,160,569	حسابات عملاء اخرى
413,625	2,243,046	الإجمالي

12- مطلوبات أخرى

2010 (بلايف الريالات السعودية)	2011 (بلايف الريالات السعودية)	
20,582	27,272	أرباح مستحقة دائنة :
2,137	895	- استثمارات عملاء لأجل
22,719	28,167	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
75,961	117,144	إجمالي
132,168	330,262	مصاريف مستحقة الدفع
101,190	180,656	ذمم دائنة
146,253	13,956	إيجارات مقبوضة مقدماً
478,291	670,185	أخرى
		الإجمالي

13 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2010م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
<u>2010</u>	<u>2011</u>	
% 10.00	% 10.71	المؤسسة العامة للتقاعد
% 10.00	% 10.00	صندوق الاستثمارات العامة
% 10.00	% 10.00	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
% 70.00	% 69.29	العموم
% 100	% 100	الإجمالي

14 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف. عليه تم تحويل مبلغ قدره 107.8 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2010م : 3.8 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 - أسهم الخزينة

تم شراء هذه الاسهم، بعد الحصول على الموافقات اللازمة، و ذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية و المحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين و التي من المتوقع ان تنطلق قريباً.

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2011.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2011 ، لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 119 مليون ريال (2010م : 135 مليون ريال)، وتتعلق بالممتلكات والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، 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 كثيرا عن المبلغ الملزم 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 .

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات و الالتزامات المحتملة

(بالآف الريآلات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	2011
2,256,804	-	109,035	520,585	1,627,184	اعتمادات مستندية
3,608,702	160	2,018,959	983,502	606,081	خطابات ضمان
351,933	-	-	17,175	334,758	قبولات
1,621,666	-	-	1,621,666	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
7,839,105	160	2,127,994	3,142,928	2,568,023	الإجمالي

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	2010
1,382,114	-	512,305	478,397	391,412	اعتمادات مستندية
3,464,247	-	3,294,514	101,822	67,911	خطابات ضمان
156,550	-	-	110,186	46,364	قبولات
-	-	-	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
5,002,911	-	3,806,819	690,405	505,687	الإجمالي

إن جميع الأطراف في التعهدات و الالتزامات المحتملة اعلاه من قطاع الشركات.

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

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
39,669	-	حكومية وشبه حكومية
4,190,420	7,012,628	شركات
772,822	826,477	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
5,002,911	7,839,105	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2011م مبلغ 7,449 مليون ريال (2010 : 5,084 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 كمايلي:

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
187	205	أقل من سنة واحدة
34,845	48,276	من سنة إلى 5 سنوات
352,426	300,087	أكثر من 5 سنوات
387,458	348,568	الإجمالي

17 - الدخل من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية، صافي

2010 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)	
8,081	9,603	الدخل من الإستثمارات و التمويل:
-	1,200	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
121,054	84,368	استثمارات في مكوك
426,371	1,089,312	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
555,506	1,184,483	تمويل
(30,363)	(72,917)	الإجمالي
525,143	1,111,566	عائد على استثمارات العملاء لأجل

18 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

2010 (بالآلاف الريآلات السعودية)	2011 (بالآلاف الريآلات السعودية)	
94,045	178,463	دخآ الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :- تمويل شركات وإستشارات
23,008	38,482	خدمات تجارية
15,910	43,337	خدمات البطاقات
2,231	16,737	خدمات بنكية أآرى
135,194	277,019	أجمالي دخآ الأتعاب والعمولات
(5,471)	(18,905)	مصآريف الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :- خدمات البطاقات
(1,195)	(1,490)	أتعاب أآرى
128,528	256,624	

19 - رواتب ومزآيا الموظفين

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

(بالآلاف الريآلات السعودية)

التعويض غير الثآبت المدفوع في 2011			التعويض الثآبت	عدد الموظفين
نقد	اسهم	الأجمالي		
5,962	-	5,962	18,194	13
13,348	-	13,348	84,675	224
3,370	-	3,370	27,654	95
32,224	-	32,224	217,039	1,077
-	-	-	-	-
54,904	-	54,904	347,562	
			87,365	
			10,642	
54,904	-	54,904	445,569	1,409

2011

فئات الموظفين

مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم
ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
موظفون يقومون بإدارة المخاطر
موظفون يقومون بأدوار رقابية
موظفون آآرون
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
المجموع

التعويض المتغير المستحق في 2011

مزآيا موظفين أآرى

الإجمالي

19.1 - 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 الموضوعة من قبل مجلس الاستقرار المالي.

لقد قام المصرف بتطبيق سياسة "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات و المكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات.

لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتمشى 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 باجراء التعديلات عند الضرورة .

20 - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,500 مليون سهم كما في نهاية السنة.

21 - الزكاة

تم إجراء الربوط النهائية عن جميع السنوات السابقة بما فيها السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م. بلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م مبلغاً قدره 185 مليون ريال، هذا بالإضافة إلى مبلغ إجمالي قدره 607 مليون ريال سددت عن الأعوام السابقة و التي سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية (0.53 ريال لكل سهم).

22 - النقد و ما يماثله

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

2010	2011
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
159,300	359,352
3,939	49,951
1,160,819	75,994
1,324,058	485,297

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
فيما عدا الوديعة النظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران

الإجمالي

23 - القطاعات التشغيلية

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

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

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل و الودائع والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك و إستثمارات 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 الاوراق المالية.

(هـ) أخرى:

تشمل المركز الرئيس (بصفته أميناً على رأس المال والأصول المشتركة)، والذي لا يمثل قطاع تشغيلي منفصل يتم رفع التقارير بشأنه بصورة مستقلة.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2011
36,783,366	2,580,161	282,420	8,151,008	20,997,338	4,772,439	إجمالي الموجودات
20,889,345	453,703	108,739	6,541,733	3,558,191	10,226,979	إجمالي المطلوبات
1,111,566	216,317	374	192,179	457,557	245,139	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
276,703	2,390	12,879	16,465	216,713	28,256	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
1,388,269	218,707	13,253	208,644	674,270	273,395	إجمالي دخل العمليات
124,699	-	-	-	98,778	25,921	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
123,746	95,384	-	-	-	28,362	الاستهلاك و الإطفاء
708,490	374,499	35,667	15,803	37,729	244,792	مصاريف العمليات الأخرى
956,935	469,883	35,667	15,803	136,507	299,075	إجمالي مصاريف العمليات
431,334	(251,176)	(22,414)	192,841	537,763	(25,680)	صافي الدخل/(الخسارة)

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2010
26,548,737	1,796,920	275,836	8,649,585	13,795,070	2,031,326	إجمالي الموجودات
11,048,185	201,211	82,165	4,732,801	1,653,965	4,378,043	إجمالي المطلوبات
525,143	100,128	535	166,294	215,709	42,477	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
137,077	3,895	1,730	3,107	117,197	11,148	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
662,220	104,023	2,265	169,401	332,906	53,625	إجمالي دخل العمليات
3,000	-	-	-	-	3,000	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
92,007	75,218	-	-	-	16,789	الاستهلاك و الإطفاء
552,013	312,118	31,673	13,449	25,622	169,151	مصاريف العمليات الأخرى
647,020	387,336	31,673	13,449	25,622	188,940	إجمالي مصاريف العمليات
15,200	(283,313)	(29,408)	155,952	307,284	(135,315)	صافي الدخل/(الخسارة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2011
33,729,273	54,335	276,532	8,151,008	20,997,338	4,250,060	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
7,839,105	-	-	-	7,839,105	-	التعهدات و الإلتزامات المحتملة
41,568,378	54,335	276,532	8,151,008	28,836,443	4,250,060	الاجمالي



(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2010
24,518,348	23,692	274,828	8,649,585	13,795,070	1,775,173	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
5,002,911	-	-	-	5,002,911	-	التعهدات و الإلتزامات المحتملة
29,521,259	23,692	274,828	8,649,585	18,797,981	1,775,173	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 والإلتزامات المحتملة.

24 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهميةً للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بإلتزاماته تجاه المصرف مما 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، والإعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال بناء سياسات لمخاطر الائتمان و التي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة ، و معايير قبول المخاطر، و الإفصاحات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز ، و الإدارة اليومية للحسابات، و إكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها.

و بالنسبة للإئتمان المتعلق بقطاع الشركات، يوجد نظام تقييم داخلي يعتمد على بيانات " Moody's KMV " لإحتساب درجة المخاطر و إحتتمالات التعثر لكل عميل من العملاء ، أما المخاطر المتعلقة بالمؤسسات المالية فهي تحدد عبر التقييم الخارجي.

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

تم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى 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 لمخاطر الموجودات 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	2011
					الموجودات المالية
1,412,781	-	-	-	1,412,781	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,003,328	27,403	937,504	2,388,446	649,975	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,428,281	-	84,003	-	3,344,278	استثمارات
25,258,534	-	-	-	25,258,534	تمويل ، صافي
1,238,878	-	-	-	1,238,878	موجودات أخرى
35,341,802	27,403	1,021,507	2,388,446	31,904,446	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,442,876	-	186,876	1,110,000	1,146,000	ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
17,776,283	-	-	-	17,776,283	ودائع العملاء
670,185	-	-	-	670,185	مطلوبات أخرى
20,889,344	-	186,876	1,110,000	19,592,468	إجمالي المطلوبات المالية
7,839,105	-	-	-	7,839,105	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,607,645	-	-	-	2,607,645	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الإلتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2010
					الموجودات المالية
656,905	-	-	-	656,905	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,803,317	4,423	437,847	3,054,297	2,306,750	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
2,623,589	-	-	-	2,623,589	استثمارات
15,593,250	-	-	-	15,593,250	تمويل ، صافي
616,948	-	-	-	616,948	موجودات أخرى
25,294,009	4,423	437,847	3,054,297	21,797,442	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,254,016	-	-	-	2,254,016	ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
8,315,878	-	-	-	8,315,878	ودائع العملاء
478,291	-	-	-	478,291	مطلوبات أخرى
11,048,185	-	-	-	11,048,185	إجمالي المطلوبات المالية
5,002,911	-	-	-	5,002,911	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,165,096	-	-	-	2,165,096	الحد الاقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الإلتزامات 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	2011
10,134	-	-	-	10,134	التمويل غير العامل، صافي
127,699	-	-	-	127,699	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2010
-	-	-	-	-	التمويل غير العامل، صافي
3,000	-	-	-	3,000	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 متاجرة

يتعرض المصرف لمخاطر سوق المتاجرة بنسبة طفيفة على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية و التي تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق و يؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، و قد 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. و حيث أن المصرف لا يمكنه الدخول في معاملات تحوط إعتيادية لتغطية تلك المخاطر على معاملاته التمويلية بالبضائع (البيع الآجل ، و المضاربة ، و المرابحة)، فتقوم الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الإعتبار و تعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

حساسية العائد على بنود الموجودات ، المطلوبات 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 بارباح	اكثـر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2011
						الموجودات
1,412,781	1,412,781	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,003,328	27,403	-	1,339,772	2,233,150	403,003	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,428,281	57,500	334,000	-	1,911,390	1,125,391	استثمارات
25,258,534	-	8,854,666	11,226,129	2,655,514	2,522,225	تمويل، صافي
1,379,245	1,379,245	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,301,197	1,301,197	-	-	-	-	موجودات أخرى
36,783,366	4,178,126	9,188,666	12,565,901	6,800,054	4,050,619	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
2,442,876	207,876	-	-	-	2,235,000	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
17,776,284	10,246,189	-	-	6,044,622	1,485,473	ودائع العملاء
670,185	670,185	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,894,021	15,894,021	-	-	-	-	حقوق المساهمين
36,783,366	27,018,271	-	-	6,044,622	3,720,473	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(22,840,145)	9,188,666	12,565,901	755,432	330,146	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
7,839,105	-	160	2,127,995	3,142,927	2,568,023	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		9,188,826	14,693,896	3,898,359	2,898,169	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		30,679,250	21,490,424	6,796,528	2,898,169	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2010
						الموجودات
656,905	656,905	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,803,317	70,959	-	1,356,978	1,304,333	3,071,047	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,623,589	-	-	-	73,813	2,549,776	استثمارات
15,593,250	-	5,266,861	7,494,623	1,576,727	1,255,039	تمويل، صافي
1,193,195	1,193,195	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
678,481	678,481	-	-	-	-	موجودات أخرى
26,548,737	2,599,540	5,266,861	8,851,601	2,954,873	6,875,862	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
2,254,016	-	-	-	-	2,254,016	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
8,315,878	4,083,018	-	399,559	2,580,055	1,253,246	ودائع العملاء
478,291	478,291	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,500,552	15,500,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
26,548,737	20,061,861	-	399,559	2,580,055	3,507,262	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(17,462,321)	5,266,861	8,452,042	374,818	3,368,600	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
5,002,911	-	-	3,806,818	690,406	505,687	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		5,266,861	12,258,860	1,065,224	3,874,287	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		22,465,232	17,198,371	4,939,511	3,874,287	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

تنشأ تلك المخاطر عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات ، أن سياسة الخزينة في المصرف قد وضعت حدوداً علياً 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 مثل الدينار البحريني و الريال القطري.

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

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات
9,645	12,434	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,486,449	3,071,459	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14	83,988	استثمارات
63,585	130,063	تمويل
8,016	29,420	موجودات أخرى
2,567,709	3,327,364	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
-	186,876	المطلوبات
413,625	2,243,046	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
141,713	328,086	ودائع العملاء
555,338	2,758,008	مطلوبات أخرى
		إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,158,857	(201,718)	دولار امريكي
272	(694)	يورو
1,027	(1,468)	درهم اماراتي
270,806	615,479	دينار بحريني
579,099	157,640	ريال قطري
2,310	117	اخرى
2,012,371	569,356	الإجمالي

ج) مخاطر أسعار الاسهم:

مخاطر أسعار الاسهم يقصد بها مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم ، إن محفظة المصرف للأسهم المتاحة للبيع تقوم بشكل مستمر بأسعار السوق و أي إرتفاع أو إنخفاض يتم إثباته في حينه في حقوق الملكية .

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 اخرى. أن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى إنحسار 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.

يلخص الجدول أدناه تواريخ الاستحقاقات التعاقدية الخاصة بموجودات ومطلوبات المصرف ، تم تحديد تلك الاستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بدون النظر إلى المؤشرات التاريخية للإستحقاقات الفعلية. تمثل المبالغ المدرجة في البند (أ) من الجدول التدفقات النقدية التعاقدية بقيم "غير مخصومة"، و التي يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها وفقاً لتدفقاتها النقدية المتوقعة بقيم "غير مخصومة".

تقوم إدارة المصرف بمراقبة المراكز اليومية و الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية ، إن جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في سياسات الخزينة و التي تخضع لمراجعة و موافقة لجنة الموجودات و المطلوبات 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. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية على المصرف كما في 31 ديسمبر 2011م و 2010م على اساس سداد الإلتزامات التعاقدية بقيم غير مخصومة. و نظراً لأن مبالغ الارباح المضمنة في الجدول تمثل المبالغ التي تستحق في تاريخ الاستحقاق ، فان إجمالي المبالغ الظاهرة في الجدول ادناه قد لا تتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2011
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,444,398	-	-	-	-	2,444,398	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,849,203	-	-	-	6,105,930	11,743,273	ودائع العملاء
670,185	670,185	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,894,021	15,894,021	-	-	-	-	حقوق المساهمين
36,857,807	16,564,206	-	-	6,105,930	14,187,671	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2010
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,601,506	-	-	-	1,052,102	1,549,404	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,384,260	-	-	1,885,089	2,250,769	4,248,402	ودائع العملاء
455,572	455,572	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,500,552	15,500,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
26,941,890	15,956,124	-	1,885,089	3,302,871	5,797,806	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2011
						الموجودات
1,412,781	-	-	-	-	1,412,781	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,003,328	-	-	1,339,772	2,233,150	430,406	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,428,281	57,500	334,000	-	1,911,390	1,125,391	استثمارات
25,258,534	-	8,854,666	11,226,129	2,655,514	2,522,225	تمويل ، صافي
1,379,245	1,379,245	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,301,197	1,301,197	-	-	-	-	موجودات أخرى
36,783,366	2,737,942	9,188,666	12,565,901	6,800,054	5,490,803	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,442,876	-	-	-	-	2,442,876	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,776,284	-	-	-	6,044,622	11,731,662	ودائع العملاء
670,185	670,185	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,894,021	15,894,021	-	-	-	-	حقوق المساهمين
36,783,366	16,564,206	-	-	6,044,622	14,174,538	الإجمالي
7,839,105	-	160	2,127,995	3,142,927	2,568,023	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 شهر	خلال 3 أشهر	2010
						الموجودات
656,905	-	-	-	-	656,905	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,803,317	-	-	1,356,978	1,304,333	3,142,006	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,623,589	-	-	-	73,813	2,549,776	استثمارات
15,593,250	-	5,266,861	7,494,623	1,576,727	1,255,039	تمويل ، صافي
1,193,195	1,193,195	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
678,481	678,481	-	-	-	-	موجودات أخرى
26,548,737	1,871,676	5,266,861	8,851,601	2,954,873	7,603,726	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,254,016	-	-	-	-	2,254,016	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,315,878	-	-	399,559	2,580,055	5,336,264	ودائع العملاء
478,291	478,291	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,500,552	15,500,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
26,548,737	15,978,843	-	399,559	2,580,055	7,590,280	الإجمالي
5,002,911	-	-	3,806,818	690,406	505,687	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.

و لدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل يتبعون لمجموعة إدارة المخاطر المستقلة و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها.

و يجري العمل على وضع ومتابعة إطار متكامل لبيئة أعمال المصرف بغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل و التخفيف من آثارها ، بالإضافة إلى ذلك ، فقد نفذ المصرف مشروع إستمرارية الأعمال في حالات الكوارث و تم مراعاة هذا المشروع في إطار التخطيط لأنظمة المعلومات في المصرف ، مما يسهم في التقليل من احتمالات وقوع مخاطر التشغيل باذن الله.

28- مخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، فقد يتعرض لمخاطر وقوع وتنفيذ عمليات محدودة لا تنطبق عليها تلك الضوابط والأحكام، و بغرض مراقبة تلك المخاطر كون المصرف هيئة شرعية و إدارة 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 أعماله 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.

30- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة المقدره.

إن القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

31- 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 بيان الأرصدة كما في 31 ديسمبر الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
209,530	203,844	تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين و شركاتهم
337	-	سلف لكبار موظفي الإدارة
2,204,687	2,819,880	ودائع العملاء
2,586	3,487	مكافأة نهاية الخدمة
-	57,500	استثمارات
50,000	51,319	صناديق استثمارية تدار من قبل المصرف

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

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,447	12,167	الدخل من التمويل
7,432	24,683	العائد على استثمارات عملاء لأجل
3,193	2,972	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ج) إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	
30,980	36,248	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
1,283	901	مكافاة نهاية الخدمة

32-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.

2010 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
17,399,032	32,345,614	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,334,369	1,733,049	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
2,059,997	2,216,522	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
20,793,398	36,295,185	إجمالي الركييزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,620,541	15,897,254	رأس المال الأساسي
3,006	118,699	رأس المال المساند
15,623,547	16,015,953	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
75%	44%	رأس المال الأساسي
75%	44%	رأس المال الأساسي والمساند

33 - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءً على متطلبات بازل 2، الركيزة الثالثة، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2011م طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف .

34 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة من خلال صندوقين هما صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ، وصندوق الإنماء للأسهم السعودية و يبلغ إجمالي أصول الصندوقين 76.4 مليون ريال.

35 - 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 2012م :

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية	01 يوليو 2012	تتطلب التعديلات عرض بنود إيرادات شاملة أخرى بشكل منفصل والتي سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في المستقبل في حال توفر شروط محددة من تلك التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - " الأدوات المالية"	01 يناير 2015	يحتفظ و يبسط نموذج القياس المختلط ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري للمنشأة 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 التحوط.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2013	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل الرقابة على كافة الشركات.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير 01 يناير 2013
المالية رقم 13 - " قياس
القيمة العادلة"

لقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية محل الإرشادات المتعلقة
بقياس القيمة العادلة التي تضمنها بشكل فردي المعايير الدولية الخاصة
بالتقارير المالية باعتباره مصدر وحيد لقياس القيمة العادلة.

كما قام بتعريف ، و وضع أطر ، و حدد متطلبات الإفصاح لقياس القيمة
العادلة. كما يوضح كيفية التي يتم بموجبها قياس القيمة العادلة
عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة
بالتقارير المالية الأخرى.

لم يستحدث المعيار أي متطلبات جديدة لقياس الموجودات و المطلوبات
بالقيمة العادلة ، و لم يحذف الإستثناءات المتعلقة بالتطبيق على طرق
قياس القيمة العادلة الموجودة حالياً في بعض المعايير.

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.

36 - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

37- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 20 ربيع الاول 1433 هجرية الموافق 12 فبراير
2012م.