

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

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 تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، 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، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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 للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، 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
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)



٢ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
(٢ فبراير ٢٠١٤)



2012	2013	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,764,956	4,972,467	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	4,972,181	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	5,399,466	6	استثمارات
37,186,500	44,923,623	7	تمويل، صافي
1,447,824	1,474,912	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,647,117	1,258,583	9	موجودات أخرى
54,014,453	63,001,232		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
2,414,532	200,736	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	42,762,623	11	ودائع العملاء
2,722,112	3,205,942	12	مطلوبات أخرى
37,350,256	46,169,301		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
446,259	697,448	14	احتياطي نظامي
33,784	80,862		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	10,250		احتياطيات أخرى
1,338,775	1,197,992		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
16,664,197	16,831,931		إجمالي حقوق المساهمين
54,014,453	63,001,232		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

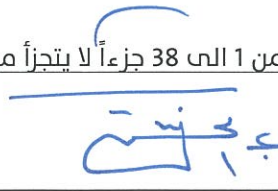
المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
1,635,370	2,020,699	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(118,243)	(185,864)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
1,517,127	1,834,835	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
242,855	272,598	18	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
21,417	30,829		أرباح تحويل عملات، صافي
			دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
2,837	16,734		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
30,174	94,951		توزيعات أرباح
11,253	21,707		دخل العمليات الأخرى
391	7,421		إجمالي دخل العمليات
1,826,054	2,279,075		
472,261	492,591	19	رواتب ومزايا الموظفين
81,226	92,083		إيجارات ومصاريف مباني
150,254	154,141	8	استهلاك وإطفاء
221,268	250,843		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
154,373	274,224		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
1,079,382	1,263,882		إجمالي مصاريف العمليات
746,672	1,015,193		صافي دخل العمليات
(13,513)	(10,436)	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
733,159	1,004,757		صافي دخل السنة
0.49	0.68	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي

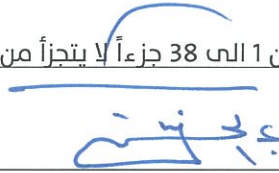

المدير المالي

2012	2013	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
733,159	1,004,757	صافي دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
		الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
67,191	142,029	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(30,174)	(94,951)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>770,176</u>	<u>1,051,835</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

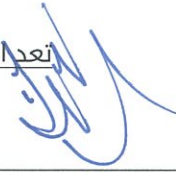
تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							إيضاح	2013
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	13	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)	-	-	-	-	9.1	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

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							إيضاح	2012
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
15,894,021	(154,621)	788,906	-	(3,233)	262,969	15,000,000	13	الرصيد في بداية السنة
733,159	-	733,159	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
67,191	-	-	-	67,191	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(30,174)	-	-	-	(30,174)	-	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
770,176	-	733,159	-	37,017	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	(183,290)	-	-	183,290	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	-	الرصيد في نهاية السنة

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

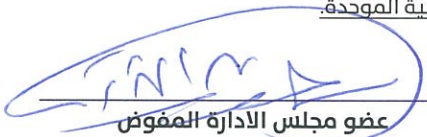
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2012	2013		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
733,159	1,004,757		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية :
150,254	154,141	8	استهلاك وإطفاء
-	3,932		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
154,373	274,224		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
(2,837)	(16,734)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
13,513	10,250		احتياطي برامج أسهم الموظفين
1,048,462	1,441,006	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(668,745)	(503,389)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
692,690	1,506,340		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
1,494,379	(3,385,847)		استثمارات
(12,080,965)	(7,970,143)		تمويل
(161,989)	(450,389)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(28,344)	(2,213,796)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,437,328	10,554,420		ودائع العملاء
2,046,356	481,789		مطلوبات أخرى
6,779,172	(540,009)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(218,833)	(219,120)		شراء ممتلكات ومعدات
-	33,959		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(218,833)	(185,161)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(179,734)	(100,000)		الزكاة المدفوعة
(179,734)	(100,000)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
6,380,605	(825,170)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد و ما يماثله
485,297	6,865,902		النقد و ما يماثله في بداية السنة
6,865,902	6,040,732	22	النقد و ما يماثله في نهاية السنة
1,521,450	1,917,476		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
116,594	147,456		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
11,253	21,707		توزيعات أرباح مستلمة
37,017	47,078		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة مطروحاً منه المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

تعد الإيضاحات 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 55 فرعاً (49 فرعاً في عام 2012م) 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 المذكورة 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

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 القياس

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 استخدام 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 تقويم انخفاض قيمة الموجودات المالية (إيضاح

رقم 3ج)، و في تحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء (إيضاح رقم 3ط) ، وفي قياس السيطرة على الاستثمارات والقيم العادلة للأدوات المالية (إيضاح رقم 3ت) وكذلك في قياس القيم الاكتوارية (إيضاح رقم 3ق).

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.

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 2012 فيما عدا تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم (3 ط) وإيضاح رقم (3 ص) واتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2013م.

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2013م	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل السيطرة على كافة الشركات.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 " الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	01 يناير 2013م	يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 إفصاحاً موسعاً عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة حصصها في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وتأثير تلك الحصص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

<p>لقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية محل الإرشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة التي تضمنتها المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية باعتباره مصدر وحيد لقياس القيمة العادلة.</p> <p>كما قام بتعريف ووضع أطر وحدد متطلبات الإفصاح لقياس القيمة العادلة. كما يوضح الكيفية التي يتم بموجبها قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى.</p> <p>لم يستحدث المعيار أي متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة، و لم يحذف الإستثناءات المتعلقة بالتطبيق على طرق قياس القيمة العادلة الموجودة حالياً في بعض المعايير.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 – " قياس القيمة العادلة"</p>
<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" تعدل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طريقة عرض الإيرادات الشاملة الأخرى.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"</p>
<p>تتطلب التعديلات على المعيار معلومات عن جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32، وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحاً عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لترتيبات تصفية حسابات رئيسية ملزمة أو إتفاق مماثل بغض النظر عن كونه يتم معادلتها بموجب الفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"</p>

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 2014م وما يليها من سنوات (إيضاح رقم 37).

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 و الشركتين التابعتين له. يتم إعداد القوائم المالية للشركتين التابعتين لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة.

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 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 حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها.

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

ب) تاريخ التداول

يتم 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 في الأصل 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 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 نظامي 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 العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة، ويتم إثبات اتعاب الإدارة والأتعاب المتعلقة بالإدارة والمشورة والترتيب وفقاً لعقود الخدمات المعنية. أما مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم أثباتها كمصروف عند 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

يشمل صافي الدخل/(الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل جميع التغييرات 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 مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو 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 اجراء 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 التي يعتمزم 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. و تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الانخفاض في قيمة الاستثمارات إن وجد.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى ما يعادل أو يزيد عن استثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (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 نقل السيطرة عليها.

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

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

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى العميل بضاعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً 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 الإجارة إما بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر 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 إلى 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

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، 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 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 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 التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، عند وجود مثل هذه الأدلة الموضوعية لانخفاض القيمة يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات 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 الأدوات 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 استنادا على نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض يمثل الخسارة التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

إذا زادت القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بعوامل إيجابية حدثت بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ط) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة (إن وجد). لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

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

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من الشهر الذي تمت فيه إضافة الأصل وحتى الشهر الذي يسبق استبعاده.

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

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

ي) العقارات الأخرى

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

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتثبت بالقيمة الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى 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

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 القيمة.

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 يتطلب استخدام موارد المصرف لسداد هذا الالتزام.

ن (محاسبة عقود الإجارة (الايجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة 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 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 نقل ملكية 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 أبقيت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

يمكن التوقف عن اثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها ، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف (منافع الموظفين قصيرة الأجل:

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

ص (الدفعات على أساس الأسهم:

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكتمال فترة

الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بممارسة خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

برنامج منح الاسهم للموظفين (ESGS):

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

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

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

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

ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ر) الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتعد التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح المبقاة/ التوزيعات المستقبلية، 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 وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
689,227	987,697	نقد في الصندوق
1,672,223	2,175,612	وديعة نظامية
270,000	1,700,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
112	1,944	حساب جاري
133,394	107,214	أخرى
2,764,956	4,972,467	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

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
23,963	151,080	حسابات جارية
8,983,850	4,821,101	مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,007,813	4,972,181	الإجمالي

6- الاستثمارات

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
900,000	3,550,000		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
987,979	1,708,007	1.6	استثمارات متاحة للبيع
28,277	107,908	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
43,987	33,551	3.6	استثمار في شركة زميلة
1,960,243	5,399,466	4.6	الإجمالي

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
334,167	1,087,117	مكوك
418,077	228,783	أسهم
235,735	392,107	أخرى
987,979	1,708,007	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 261.7 مليون ريال سعودي (2012):
98.3) في صناديق استثمارية عاملة خارج المملكة العربية السعودية.

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

وهي عبارة عن استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

تمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار (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.

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
57,500	43,987	الرصيد في بداية السنة
(13,513)	(10,436)	الحصة في الخسائر المتراكمة
43,987	33,551	الإجمالي

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
900,000	3,550,000	استثمارات ذات عائد ثابت
334,167	1,087,117	استثمارات ذات عائد متغير
446,355	315,155	أسهم شركات
279,721	447,194	أخرى
1,960,243	5,399,466	الإجمالي

5.6 - تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,189,821	3,661,440	حكومية وشبه حكومية
770,422	1,738,026	شركات
1,960,243	5,399,466	الإجمالي

6.6 - تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,234,167	4,637,117	استثمارات من الدرجة الأولى
726,076	762,349	أسهم شركات وأخرى
1,960,243	5,399,466	الإجمالي

(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
<u>44,923,623</u>					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2012
6,235,528	(77,985)	6,313,513	122,125	6,191,388	افراد
31,154,525	-	31,154,525	-	31,154,525	شركات
37,390,053	(77,985)	37,468,038	122,125	37,345,913	الإجمالي
(203,553)					مخصص جماعي
<u>37,186,500</u>					التمويل، صافي

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

(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

(بآلاف الريالات السعودية)

			2012
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
5,801	-	5,801	الرصيد في بداية السنة
73,326	-	73,326	مجنب خلال السنة
(569)	-	(569)	ديون معدومة خلال السنة
(573)	-	(573)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
77,985	-	77,985	الرصيد في نهاية السنة
203,553	144,725	58,828	مخصص جماعي
281,538	144,725	136,813	الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات ائتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية. لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج تحليل المخاطر KMV الصادر عن موديز ، 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.

نظام التصنيف الداخلي للمخاطر يعطي مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة. إن محفظة تمويل قطاع الأفراد لا تخضع لتصنيف برنامج KMV. تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية و الرقم (10) لأسوأ 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.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	تصنيف جودة مخاطر الائتمان	مقياس المصرف للمخاطر
20,023,958	17,124,721	استثمارات من الدرجة الأولى	4 - 1
11,002,850	18,552,174	استثمارات دون الدرجة الأولى	6 - 5
-	-	استثمارات تحت المتابعة	7
31,026,808	35,676,895		
6,182,155	9,377,205	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	
37,208,963	45,054,100		الإجمالي

مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد جدا من حيث نوعية مخاطر الائتمان

مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل جيدة إلى مرضية من حيث جودة الائتمان

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل تحت المتابعة

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

الإجمالي	الشركات	الأفراد	2013
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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الافراد	2012
133,752	127,294	6,458	من 1-30 يوما
3,198	423	2,775	من 31-90 يوما
-	-	-	من 91-180 يوما
-	-	-	اكثر من 180 يوما
<u>136,950</u>	<u>127,717</u>	<u>9,233</u>	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 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
11,917,266	-	-	11,917,266	بناء، إنشاعات 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
<u>45,252,110</u>	<u>(185,733)</u>	<u>302,482</u>	<u>45,135,361</u>	
(328,487)				مخصص جماعي
<u>44,923,623</u>				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2012
7,457,331	-	-	7,457,331	حكومية وشبه حكومية
3,607,481	-	-	3,607,481	تصنيع
1,169,131	-	-	1,169,131	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات
11,183,309	-	-	11,183,309	بناء، إنشاءات وعقارات
2,123,606	-	-	2,123,606	خدمات
6,235,528	(77,985)	122,125	6,191,388	تمويل الافراد
3,982,905	-	-	3,982,905	تجارة
1,630,762	-	-	1,630,762	اخرى
37,390,053	(77,985)	122,125	37,345,913	
(203,553)				مخصص جماعي
37,186,500				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. تعرض الضمانات مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية المتوقعة لها.

ويحتفظ المصرف بضمانات مقابل التمويل تبلغ 39,012 مليون ريال سعودي (2012: 28,284 مليون ريال سعودي).

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من سنة
644,251	730,797	من سنة إلى 5 سنوات
6,067,954	6,535,945	أكثر من 5 سنوات
9,839,950	13,460,079	إجمالي مستحقات عقود الإجارة
16,552,155	20,726,821	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة
(4,339,563)	(4,880,848)	مخصص خاص
(1,583)	(608)	صافي المستحقات من الإجارة
12,211,009	15,845,365	

8 – الممتلكات والمعدات ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الاجمالي 2012	الاجمالي 2013	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
1,659,517	1,878,350	1,005,839	226,423	646,088	الرصيد في بداية السنة
218,833	219,120	122,515	28,805	67,800	الإضافات
-	(54,155)	(54,155)	-	-	الاستبعادات
1,878,350	2,043,315	1,074,199	255,228	713,888	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
280,272	430,526	360,181	57,423	12,922	الرصيد في بداية السنة
150,254	154,141	120,259	24,160	9,722	المحمل للسنة
-	(16,264)	(16,264)	-	-	الاستبعادات
430,526	568,403	464,176	81,583	22,644	الرصيد في نهاية السنة
	1,474,912	610,023	173,645	691,244	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر، 2013
1,447,824	-	645,658	169,000	633,166	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر، 2012

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2013م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 93 مليون ريال (2012م: 98 مليون ريال).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الاجمالي	غير ملموسة	ملموسة	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
955,288	558,986	396,302	التكلفة
(385,990)	(221,616)	(164,374)	الاستهلاك/ الاطفاء المتراكم
569,298	337,370	231,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013
585,913	362,280	223,633	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2012

9- موجودات أخرى

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
			الدخل المستحق:
			- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
56,878	51,897		واستثمارات
396,372	502,669		- التمويل
453,250	554,566		إجمالي
792,310	-	1.9	زكاة مدفوعة/مستحقة من المساهمين
23,746	32,406		إيجارات مدفوعة مقدماً
20,366	2,368		دفعات مقدمة للموردين
-	90,000	2.9	عقارات أخرى
31,463	40,022		مصاريف مدفوعة مقدماً، أخرى
325,982	539,221		أخرى
1,647,117	1,258,583		الإجمالي

1.9- تم خصم مبلغ 894.4 مليون ريال سعودي يمثل زكاة الأعوام السابقة حتى نهاية العام 2012م من الأرباح المبقاة.

2.9- تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء (2012: لا يوجد).

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,141,291	200,000	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,241	736	أخرى
2,414,532	200,736	الإجمالي

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
19,511,453	21,999,085		ودائع تحت الطلب
9,972,540	20,488,205	1.11	استثمارات عملاء لأجل
2,729,619	275,333	2.11	حسابات عملاء أخرى
32,213,612	42,762,623		الإجمالي

11.1 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء

11.2 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)		
2,262,822	1,339,464		ودائع تحت الطلب
2,510,284	4,796,824		استثمارات عملاء لأجل
2,601,537	47,879		حسابات عملاء أخرى
7,374,643	6,184,167		الإجمالي

12-مطلوبات أخرى

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)
29,152	68,186
665	39
29,817	68,225
152,340	133,226
2,036,334	2,450,592
86,816	92,589
377,747	448,117
39,058	13,193
2,722,112	3,205,942

أرباح مستحقة دائنة:
-استثمارات عملاء لأجل
-أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إجمالي
مصاريف 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 (2012م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية	
2012	2013
% 10.71	% 10.71
% 10.00	% 10.00
% 10.00	% 10.00
% 69.29	% 69.29
% 100.0	% 100.0

المؤسسة العامة للتقاعد
صندوق الاستثمارات العامة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
العموم
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 251.19 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2012م : 183.3 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

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 2013م.

ب) الارتباطات الرأسالية:

كما في 31 ديسمبر 2013م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسالية قدرها 84.5 مليون ريال (2012م : 93.8 مليون ريال) ، وتتعلق بالممتلكات 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 والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات و الاعتمادات المستندية كثيراً 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 .

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)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	من سنة				2012
	أكثر من 5 سنوات	الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
3,586,140	-	44,100	481,195	3,060,845	اعتمادات مستندية
2,517,335	15,015	674,012	1,690,369	137,939	خطابات ضمان
239,365	-	-	644	238,721	قبولات
1,854,432	-	-	1,854,432	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<u>8,197,272</u>	<u>15,015</u>	<u>718,112</u>	<u>4,026,640</u>	<u>3,437,505</u>	الإجمالي

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

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
137,905	713,035	حكومية وشبه حكومية
7,427,788	6,427,098	شركات
631,579	652,839	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,197,272	7,792,972	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2013م مبلغ 9,426 مليون ريال (2012 : 5,163 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:

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
325	556	أقل من سنة واحدة
175,337	172,620	من سنة إلى 5 سنوات
198,334	197,690	أكثر من 5 سنوات
373,996	370,866	الإجمالي

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)
7,358	25,193
6,299	17,552
93,065	59,410
1,528,648	1,918,544
1,635,370	2,020,699
(110,410)	(179,217)
(7,833)	(6,647)
(118,243)	(185,864)
1,517,127	1,834,835

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

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إجمالي

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)
131,110	149,692
31,851	24,333
83,356	120,592
34,995	37,864
281,312	332,481
(37,259)	(57,600)
(1,198)	(2,283)
242,855	272,598

الدخل من :-

تمويل شركات واستشارات

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى

اجمالي دخل الأتعاب والعمولات

المصاريف من :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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 الموظفين		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد						
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	
7,566	9,022	-	-	7,566	9,022	24,595	24,831	14	14	مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
14,584	17,655	-	-	14,584	17,655	103,972	109,396	326	348	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
4,703	7,522	-	-	4,703	7,522	37,917	54,972	107	120	موظفون يقومون بأدوار رقابية
25,682	26,287	-	-	25,682	26,287	215,323	228,314	1,105	1,183	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	381,807	417,513	1,552	1,665	المجموع
-	-	-	-	-	-	66,759	45,471			التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	23,695	29,607			مزايا موظفين اخرى
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	472,261	492,591	1,552	1,665	الإجمالي

1.19 – السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف ، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ و المعايير الموضوعية 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 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

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,485 مليون سهم كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

21 – الزكاة

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى العام 2012م لمصلحة الزكاة والدخل، وبلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م 67.9 مليون ريال.

22 – النقد و ما يماثله

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

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
689,227	987,697	نقد في الصندوق
403,506	1,809,158	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
5,773,169	3,243,877	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
6,865,902	6,040,732	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 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 ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(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/(خسارة) العمليات
(10,436)	-	(10,436)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,004,757	3,971	355,990	607,829	36,967	صافي الدخل/(الخسارة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2012
54,014,453	469,027	13,267,994	32,754,572	7,522,860	إجمالي الموجودات
37,350,256	290,500	10,728,972	11,263,756	15,067,028	إجمالي المطلوبات
1,517,127	2,246	301,592	814,616	398,673	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
308,927	36,039	54,049	163,784	55,055	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
1,826,054	38,285	355,641	978,400	453,728	إجمالي دخل العمليات
154,373	-	-	45,947	108,426	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات
150,254	816	23,028	59,891	66,519	استهلاك وإطفاء
774,755	34,566	97,695	243,215	399,279	مصاريف العمليات الاخرى
1,079,382	35,382	120,723	349,053	574,224	إجمالي مصاريف العمليات
746,672	2,903	234,918	629,347	(120,496)	صافي دخل/(خسارة) العمليات
(13,513)	-	(13,513)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
733,159	2,903	221,405	629,347	(120,496)	صافي الدخل/(الخسارة)

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	2013
55,261,619	182,324	10,155,673	35,523,102	9,400,520	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
7,792,972	-	-	7,792,972	-	التعهدات و الالتزامات المحتملة
63,054,591	182,324	10,155,673	43,316,074	9,400,520	الاجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2012
48,110,470	157,286	10,766,685	31,007,142	6,179,357	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
8,197,272	-	-	8,197,272	-	التعهدات و الالتزامات المحتملة
56,307,742	157,286	10,766,685	39,204,414	6,179,357	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 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 اكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها.

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	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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2012
					الموجودات المالية
2,764,956	-	-	-	2,764,956	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	6,046	953,236	3,470,694	4,577,837	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	-	98,290	-	1,861,953	استثمارات
37,186,500	-	-	-	37,186,500	تمويل ، صافي
1,571,542	-	-	-	1,571,542	موجودات أخرى
52,491,054	6,046	1,051,526	3,470,694	47,962,788	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,414,532	550,460	85	461,250	1,402,737	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	-	-	-	32,213,612	ودائع العملاء
2,344,364	-	-	-	2,344,364	مطلوبات أخرى
36,972,508	550,460	85	461,250	35,960,713	إجمالي المطلوبات المالية
8,197,272	-	-	-	8,197,272	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,142,477	-	-	-	3,142,477	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	2013
302,482	-	-	-	302,482	التمويل غير العامل ،صافي
514,220	-	-	-	514,220	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2012
122,125	-	-	-	122,125	التمويل غير العامل ،صافي
281,538	-	-	-	281,538	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".

أ) مخاطر معدل العائد

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	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 المالية الأخرى
5,399,466	762,349	1,087,117	-	2,200,000	1,350,000	استثمارات
44,923,623	-	5,365,041	17,682,148	11,727,659	10,148,775	تمويل، 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 الأخرى
42,762,623	22,274,418	-	5,763	8,610,194	11,872,248	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,831,931	16,831,931	-	-	-	-	حقوق المساهمين
63,001,232	42,313,027	-	5,763	8,610,194	12,072,248	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(33,693,636)	6,452,158	17,863,908	6,261,402	3,116,168	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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2012
						الموجودات
2,764,956	2,764,956	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	23,963	-	562,538	1,892,494	6,528,818	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	726,076	334,167	-	900,000	-	استثمارات
37,186,500	-	2,670,682	19,250,460	8,231,671	7,033,687	تمويل، صافي
1,447,824	1,447,824	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
1,647,117	1,647,117	-	-	-	-	موجودات أخرى
54,014,453	6,609,936	3,004,849	19,812,998	11,024,165	13,562,505	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,414,532	273,241	-	-	-	2,141,291	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	22,241,072	-	-	6,103,293	3,869,247	ودائع العملاء
2,722,112	2,722,112	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,664,197	16,664,197	-	-	-	-	حقوق المساهمين
54,014,453	41,900,622	-	-	6,103,293	6,010,538	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(35,290,686)	3,004,849	19,812,998	4,920,872	7,551,967	حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
8,197,272	-	15,015	718,112	4,026,640	3,437,505	حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		3,019,864	20,531,110	8,947,512	10,989,472	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		43,487,958	40,468,094	19,936,984	10,989,472	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 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.

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

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات
24,288	96,941	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,742,717	3,514,530	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
113,321	261,694	استثمارات
168,543	187,523	تمويل
52,836	35,926	موجودات أخرى
6,101,705	4,096,614	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
551,795	43	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,374,643	6,184,167	ودائع العملاء
114,670	213,829	مطلوبات أخرى
8,041,108	6,398,039	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
(2,734,649)	(3,155,814)	دولار امريكي
(1,030)	(65)	يورو
3,067	(482)	درهم اماراتي
635,199	850,367	دينار بحريني
157,555	(363)	ريال قطري
455	2,932	أخرى
(1,939,403)	(2,301,425)	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.

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 ووائجه، 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 2013م و 2012م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيم 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)						
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2013
الإجمالي						
						المطلوبات
200,834	736	-	-	-	200,098	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,912,188	-	-	6,043	8,711,316	34,194,829	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
46,318,964	3,206,678	-	6,043	8,711,316	34,394,927	إجمالي المطلوبات

(بآلاف الريالات السعودية)						
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2012
الإجمالي						
						المطلوبات
2,416,329	-	-	-	-	2,416,329	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,310,911	-	-	-	6,168,705	26,142,206	ودائع العملاء
2,722,112	2,722,112	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
37,449,352	2,722,112	-	-	6,168,705	28,558,535	إجمالي المطلوبات

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

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

(بالآلاف 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	2012
						الموجودات
2,764,956	-	-	-	-	2,764,956	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	-	-	562,538	1,892,494	6,552,781	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	43,987	334,167	653,812	900,000	28,277	استثمارات
37,186,500	-	6,862,080	22,419,929	4,694,092	3,210,399	تمويل ، صافي
1,447,824	1,447,824	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,647,117	1,647,117	-	-	-	-	موجودات أخرى
54,014,453	3,138,928	7,196,247	23,636,279	7,486,586	12,556,413	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,414,532	-	-	-	-	2,414,532	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	-	-	-	6,103,293	26,110,319	ودائع العملاء
2,722,112	2,722,112	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,664,197	16,664,197	-	-	-	-	حقوق المساهمين
54,014,453	19,386,309	-	-	6,103,293	28,524,851	الإجمالي
8,197,272	-	15,015	718,112	4,026,640	3,437,505	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 مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتنفيذ برنامج إستمرارية الأعمال ومعالجة 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.

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 اساسي 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	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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2012
28,277	-	-	28,277	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
987,979	-	-	987,979	موجودات مالية متاحة للبيع
1,016,256	-	-	1,016,256	الإجمالي

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال السنة.

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 2013م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	31 مايو 2016م	تاريخ الاستحقاق
3,032,000	2,580,654	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
39,870,800	36,129,156	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
4.25 سنة	2.42 سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
2012	2013	2012	2013	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	2,580,654	-	11.5	ممنوح خلال السنة
-	-	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
-	2,580,654	-	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 10.25 مليون ريال سعودي (2012م: لا يوجد).

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:

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
206,085	5,956	تمويل
4,894,387	5,075,490	ودائع العملاء
6,851	8,962	مكافأة نهاية الخدمة
43,987	33,551	استثمارات
72,429	88,895	صناديق استثمارية تدار من قبل المصرف

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

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
12,559	355	الدخل من التمويل
43,576	70,823	العائد على استثمارات عملاء لأجل
2,859	2,651	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
40,693	42,652	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
3,364	2,111	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، والتي ستطبق إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة لعام 2013م باستخدام متطلبات بازل 3. لم يتم إعادة إحتساب أرصدة ومعدلات المقارنة للفترة السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات بازل 2.

2012	2013	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
43,940,575	50,231,214	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,561,291	3,433,374	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
4,773,266	6,830,683	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
51,275,132	60,495,271	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
16,608,419	16,831,931	رأس المال الأساسي
200,141	328,487	رأس المال المساند
16,808,560	17,160,418	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
32%	28%	رأس المال الأساسي
33%	28%	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 المصرف .

35 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 247.7 مليون ريال (2012: 178.5 مليون ريال).

36 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتباع المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014م :

<u>المعيار و التعديل</u>	<u>تاريخ السريان</u>	<u>وصف مختصر عن التعديل</u>
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - " الأدوات المالية"	لم يحدد بعد	يحتفظ و 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.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.

التعديلات على معيار المحاسبة 01 يناير 2014
الدولي رقم 32 "عرض الأدوات
المالية"

يوضح المعيار:

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 01 يناير 2014
الدولي رقم 36 "إنخفاض قيمة
الموجودات"

يتطلب المعيار إفصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.

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

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

38- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 26 ربيع الأول 1435 هجرية الموافق 27 يناير 2014م.