

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

---



برايس ووترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي  
مصرف الإنماء الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٤)، باستثناء الإيضاح رقم (٣٠) والبيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٢)، حيث أنها لا تقع 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 التأسيس والنظام الأساسي للمصرف. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

### مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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



برايس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

## الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم 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 التأسيس والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٧)

إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٤)



٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ  
(٩ فبراير ٢٠١١)



2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
361,133	657,593	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,846,340	5,803,317	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,000,141	2,623,589	6	استثمارات
1,111,843	15,593,250	7	تمويل، صافي
922,199	1,193,195	8	ممتلكات ومعدات، صافي
64,737	797,793	9	موجودات أخرى
<b>17,306,393</b>	<b>26,668,737</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	2,254,016	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,497,528	8,315,878	11	ودائع العملاء
203,524	478,291	12	مطلوبات أخرى
<b>1,701,052</b>	<b>11,048,185</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
151,335	155,135	14	احتياطي نظامي
-	11		ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
454,006	465,406		أرباح مبقاة
<b>15,605,341</b>	<b>15,620,552</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>17,306,393</b>	<b>26,668,737</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

للفترة من 26 مايو 2008 حتى 31 ديسمبر 2009	2010	إيضاح	الدخل :
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
949,294	649,551	16	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(3,796)	(30,363)	16	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
945,498	619,188	16	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
7,076	34,483	17	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
649	4,654		أرباح تحويل عملات
757	3,895		دخل العمليات الأخرى
953,980	662,220		إجمالي دخل العمليات
361,001	322,261	18	رواتب ومزايا الموظفين
52,112	46,066		إيجارات ومصاريف مباني
78,557	92,007	8	استهلاك وإطفاء
146,783	183,686		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
-	3,000	7.1	مخصص انخفاض قيمة التمويل
638,453	647,020		إجمالي مصاريف العمليات
315,527	15,200		دخل العمليات
289,814	-	19	دخل ما قبل التشغيل ، صافي
605,341	15,200		صافي الدخل
-	11		إيرادات شاملة أخرى
605,341	15,211		إجمالي الدخل الشامل
0.40	0.01	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

بآلاف الريالات السعودية

2010	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	13	15,000,000	151,335	-	454,006	15,605,341
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	11	15,200	15,211
محول إلى الاحتياطي النظامي	14	-	3,800	-	(3,800)	-
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	155,135	11	465,406	15,620,552

بآلاف الريالات السعودية

2009	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة	الاجمالي
رأس المال المصدر	13	15,000,000	-	-	-	15,000,000
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	605,341	605,341
محول إلى الاحتياطي النظامي	14	-	151,335	-	(151,335)	-
الرصيد في نهاية الفترة		15,000,000	151,335	-	454,006	15,605,341

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

2010	2009	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
صافي الدخل	605,341		صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :	15,200		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
استهلاك وإطفاء	78,557		استهلاك وإطفاء
مخصص انخفاض قيمة التمويل	-		مخصص انخفاض قيمة التمويل
	683,898		
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية	110,207		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(71,552)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	(2,005,536)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
استثمارات	(1,000,141)		استثمارات
تمويل	(1,111,843)		تمويل
موجودات أخرى	(64,737)		موجودات أخرى
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:	2,254,016		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,497,528		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء	203,524		ودائع العملاء
مطلوبات أخرى	(1,868,859)		مطلوبات أخرى
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(10,442,636)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:			الأنشطة الاستثمارية:
شراء ممتلكات ومعدات	(1,000,756)		شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(1,000,756)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:			الأنشطة التمويلية:
رأس المال المدفوع	15,000,000		رأس المال المدفوع
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	15,000,000		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يماثله	12,130,385		صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يماثله
النقد وما يماثله في بداية السنة/الفترة	-		النقد وما يماثله في بداية السنة/الفترة
النقد وما يماثله في نهاية السنة/الفترة	12,130,385	22	النقد وما يماثله في نهاية السنة/الفترة
الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية	1,360,965		الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
عائدات مدفوعة على استثمارات عملاء لاجل	199		عائدات مدفوعة على استثمارات عملاء لاجل
معلومات غير نقدية إضافية			معلومات غير نقدية إضافية
ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-		ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
	11		

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## 1 - عام

### أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) 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) تاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 20 فرعاً (13 فرعاً في عام 2009م) في المملكة العربية السعودية ، و 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 الموضحة أدناه :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	99.96 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ الموافق 31 مايو 2009م
شركة التنوير العقارية	98.00 %	24 شعبان 1430 هـ الموافق 15 أغسطس 2009م

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الاخرى 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 .

(ج) الفترة المحاسبية

نصت المادة 39 من النظام الأساسي للمصرف على أن تبدأ السنة المالية للمصرف في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الأخير من شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية، على أن السنة المالية الأولى للمصرف تبدأ من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالإعلان عن تأسيس المصرف وحتى نهاية شهر ديسمبر من العام التالي، وبذلك فإن ارقام المقارنة تغطي الفترة من 26 مايو 2008 الى 31 ديسمبر 2009م ("الفترة").

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 فيتم قياسها 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 والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام و التقديرية 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 التقديرية 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 التقديرية أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام ، في تقويم مخصص انخفاض قيمة التمويل و مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وفي تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

### هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبية

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و هي مقتنعة بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور، كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأي 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

التعديلات التي أدخلت على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تنطبق على السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 لا تنطبق على المصرف، وبالتالي ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة.

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 2011(إيضاح 31).

فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الموحدة

### أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركتين التابعتين له، و تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف .

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.

تمثل الحصة غير المسيطرة، الحصة في صافي النتائج و صافي الموجودات المتعلقة بالحصص غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له، كما في 31 ديسمبر 2010، كانت الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة غير ذات أهمية نسبية و مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية، وبالتالي لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

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.

تثبت الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح المصرف فيه طرفاً في الالتزام التعاقدية للأداة المالية.

### ج) العملات الأجنبية

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

### د) المقاصة

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 .

### هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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.

حساب العائد الفعلي يأخذ في الاعتبار 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 إثبات ربح/ خسارة تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

## أتعاب الخدمات المصرفية

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

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

## و) الاستثمارات

### 1. المرابحة:

وتشمل عمليات المرابحة في السلع وتسجل بالتكلفة المطفأة، ويتم إثباتها في الاصل بالتكلفة (متضمنة تكاليف الشراء) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة، وتقاس بعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

### 2. الاستثمار في الأوراق المالية:

وهي الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يعتزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغير في أسعار الأسهم. الاستثمارات المتاحة للبيع تسجل بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إثبات الأرباح و الخسائر المترجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات.

## ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم تسجيلها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغائها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تشطب ، أو عند نقل السيطرة عليها.

تسجل 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 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 طبقاً 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 أو يتم التصرف بمحل المشاركة بالبيع أو التأجير بين الشريكين.
- **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/الاحداث اثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي او لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يجنب مخصص خاص لخسائر التمويل الناتجة عن انخفاض قيمة اي تمويل أو اي من الموجودات المالية الاخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير الى 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 اساس العائد الفعلي الاصلي.

بالإضافة الى المخصص الخاص بالانخفاض في قيمة التمويل، تجنب مخصصات اضافية على مستوى المحفظة بشكل إجمالي، عند وجود دليل موضوعي يشير الى وجود خسائر غير محددة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

وفي حالة عدم امكانية تحصيل اي اصل مالي، يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به وذلك بتحميله مباشرة على قائمة الدخل الشامل الموحدة أو من خلال حساب مخصص الانخفاض في القيمة ، تشطب هذه الموجودات المالية فقط بعد اتخاذ كافة اجراءات التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

واذا ما حدث لاحقا 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.

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 الشامل الموحدة طالما استمر اثبات الأصل بالدفاتر وتثبيت أية زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تسجيل الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط. وعند التوقف عن اثباتها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة .

#### **ط) الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي و يتم استهلاك وإطفاء 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 كل قائمة مركز مالي، 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 المقدره القابلة للاسترداد.

#### ي ( المطلوبات

يتم، في الاصل، اثبات كافة ودائع العملاء و الارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات .

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة برباح 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.

#### 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 (الايجارات)

الإجارة (كما تم توضيحها بشكل مفصل في الإيضاح رقم 3) هي عقد إجارة مع التمليك اللاحق للعين المؤجرة إلى المستأجر في نهاية مدة الإجارة أو في أثنائها عن طريق الوفاء بالأجرة أو بالأجرة مضافاً إليها مبلغاً محدداً.

#### 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 الاجارة التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الايجار.



عند تأجير الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي (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.

#### 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 الإقتناء.

#### 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 أبقيت 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.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	
55,203	158,867	نقد في الصندوق
71,552	493,666	وديعة نظامية
352	632	حساب جاري
231,000	-	حساب إدارة النقد
3,026	4,428	أخرى
<b>361,133</b>	<b>657,593</b>	<b>الإجمالي</b>

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	
22,354	70,959	حسابات جارية
13,823,986	5,732,358	مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>13,846,340</b>	<b>5,803,317</b>	<b>الإجمالي</b>

6- الاستثمارات

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
1,000,141	2,549,776		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
-	73,813	6.1	استثمارات الأسهم المتاحة للبيع
<b>1,000,141</b>	<b>2,623,589</b>	6.2	<b>الإجمالي</b>

6.1- لدى المصرف استثمارات في الأوراق المالية المدرجة في السوق المحلي.

6.2 - فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	
1,000,141	2,558,027	حكومية وشبه حكومية
-	65,562	شركات
<b>1,000,141</b>	<b>2,623,589</b>	<b>الإجمالي</b>

7 - التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	التمويل غير العامل		2010
			التمويل العام	التمويل العام	
1,775,609	(3,000)	1,778,609	-	1,778,609	الأفراد
13,817,641	-	13,817,641	-	13,817,641	الشركات
<b>15,593,250</b>	<b>(3,000)</b>	<b>15,596,250</b>	<b>-</b>	<b>15,596,250</b>	<b>الإجمالي</b>

(بالآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	التمويل غير العامل		2009
			التمويل العام	التمويل العام	
56,792	-	56,792	-	56,792	الأفراد
1,055,051	-	1,055,051	-	1,055,051	الشركات
<b>1,111,843</b>	<b>-</b>	<b>1,111,843</b>	<b>-</b>	<b>1,111,843</b>	<b>الإجمالي</b>

7.1 حركة مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بالاف الريالات السعودية)

			2010
الإجمالي	الشركات	الافراد	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
3,000	-	3,000	مجنب خلال السنة
-	-	-	تمويل معدوم خلال السنة
-	-	-	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
<b>3,000</b>	<b>-</b>	<b>3,000</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

(بالاف الريالات السعودية)

			2009
الإجمالي	الشركات	الافراد	
-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	مجنب خلال الفترة
-	-	-	تمويل معدوم خلال الفترة
-	-	-	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>

7.2 الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل:

قام المصرف بتطبيق أداة تحليل المخاطر KMV المصدرة من "موديز"، وذلك لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر. تمكن هذه الأداة المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل من قطاعات أعمال الشركات والمؤسسات المالية، وهي أداة مستخدمة من قبل بنوك رائدة في المملكة وفي العالم. يوفر التصنيف الداخلي للمخاطر مؤشراً لاحتمالات التعثر الائتماني لمدة سنة واحدة. وكجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من 1 إلى 6 هم فقط المؤهلين للحصول على تمويل.

7.2.1 أرصدة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	تعريف درجة المخاطر	مقياس المصرف الداخلي للمخاطر
-	-	بشكل جوهري ، خالي من المخاطر	1
-	-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	2
-	3,950,702	جودة ائتمانية ممتازة	3
516,585	4,945,599	جودة ائتمانية جيدة جدا	4
595,258	3,813,987	جودة ائتمانية جيدة	5
-	2,882,962	جودة ائتمانية مقبولة	6
1,111,843	15,593,250		الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2010
الإجمالي	الشركات	الافراد	
7,123	-	7,123	من 1-30 يوما
84	-	84	من 31-90 يوما
70	-	70	من 91-180 يوما
15	-	15	أكثر من 180 يوما
7,292	-	7,292	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			2009
الإجمالي	الشركات	الافراد	
2	-	2	من 1-30 يوما
-	-	-	من 31-90 يوما
-	-	-	من 91-180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
2	-	2	الإجمالي

7.3 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	2010
4,575,988	-	-	4,575,988	حكومية وشبه حكومية
126,032	-	-	126,032	تصنيع
50,000	-	-	50,000	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات
5,358,695	-	-	5,358,695	بناء وإنشاءات
1,266,990	-	-	1,266,990	خدمات
1,775,609	3,000	-	1,778,609	تمويل الافراد
2,305,078	-	-	2,305,078	تجارة
134,858	-	-	134,858	اخرى
<b>15,593,250</b>	<b>3,000</b>	<b>-</b>	<b>15,596,250</b>	<b>التمويل ، صافي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الإنخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2009
904,940	-	-	904,940	بناء وإنشاءات
150,111	-	-	150,111	خدمات
56,792	-	-	56,792	تمويل الافراد
<b>1,111,843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,111,843</b>	<b>التمويل ، صافي</b>

#### 7.4 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 يحتفظ بها المصرف حسب كل نوع من انواع التمويل :

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
571,000	6,431,117	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	منخفضة القيمة
<b>571,000</b>	<b>6,431,117</b>	<b>الإجمالي</b>

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

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
-	138,353	أقل من سنة
430,309	399,952	من سنة إلى 5 سنوات
-	1,077,010	أكثر من 5 سنوات
430,309	1,615,315	<b>إجمالي مستحقات عقود الاجارة التمويلية</b>
(67,538)	(604,894)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة التمويلية
<b>362,771</b>	<b>1,010,421</b>	<b>صافي المستحقات من الإجارة التمويلية</b>

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
الاجمالي 2009	الاجمالي 2010	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
-	1,000,756	644,609	106,620	249,527	الرصيد في بداية السنة
1,000,756	363,003	120,869	32,093	210,041	الإضافات
1,000,756	1,363,759	765,478	138,713	459,568	الرصيد في نهاية السنة
-	78,557	71,743	6,814	-	الاستهلاك المتراكم
78,557	92,007	79,291	12,324	392	الرصيد في بداية السنة
78,557	170,564	151,034	19,138	392	المحمل للسنة
-	1,193,195	614,444	119,575	459,176	الرصيد في نهاية السنة
922,199	-	572,866	99,806	249,527	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2010
					صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2009

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2010م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 180 مليون ريال (2009م : 71 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث و المعدات والسيارات موجودات خاصة بتقنية المعلومات بلغت تكلفتها 660 مليون ريال (2009م: 595 مليون ريال) و بلغ الاستهلاك والاطفاء المتراكم لها 133 مليون ريال (2009م: 63 مليون ريال).



9- الموجودات الأخرى

2009	2010		
(بالاف الريالات)	(بالاف الريالات)	إيضاح	
(السعودية)	(السعودية)		
-	14,529		الأرباح المستحقة المدينة :
14,548	154,066		- الاستثمارات
14,548	168,595		- التمويل
-	336,034	21	<b>إجمالي</b>
8,176	19,184		زكاة مستحقة من المساهمين
8,397	34,676		إيجارات مدفوعة مقدماً
18,200	7,673		دفعات مقدمة للموردين
15,416	231,631	9.1	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
<b>64,737</b>	<b>797,793</b>		أخرى
			<b>الإجمالي</b>

9.1 هذا يشمل مبلغاً وقدره 120 مليون ريال (2009م: لاشيئ) تم تقديمه لشراء أسهم المصرف لاستخدامها في برنامج أسهم موظفي المصرف مستقبلاً وهو في إطار استكمال الصيغة النهائية له.

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2009	2010	
(بالاف الريالات)	(بالاف الريالات)	
(السعودية)	(السعودية)	
-	304,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	1,950,016	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	2,254,016	<b>الإجمالي</b>

11- ودائع العملاء:

<u>2009</u>	<u>2010</u>	
(بالاف الريالات السعودية)	(بالاف الريالات السعودية)	
1,043,681	3,948,270	ودائع تحت الطلب
450,217	4,180,372	استثمارات عملاء لأجل
3,630	187,236	ضمانات
<b>1,497,528</b>	<b>8,315,878</b>	<b>الإجمالي</b>

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

<u>2009</u>	<u>2010</u>	
(بالاف الريالات السعودية)	(بالاف الريالات السعودية)	
27,548	268,321	ودائع تحت الطلب
2,018	145,304	ضمانات
<b>29,566</b>	<b>413,625</b>	<b>الإجمالي</b>

12- المطلوبات الأخرى:

<u>2009</u>	<u>2010</u>	
(بالاف الريالات السعودية)	(بالاف الريالات السعودية)	
3,612	20,582	أرباح مستحقة دائنة :
-	2,137	-استثمارات العملاء
3,612	22,719	-أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
72,192	75,961	إجمالي
120,878	132,168	مصاريف مستحقة الدفع
-	101,190	ذمم دائنة
6,842	146,253	إيراد مقبوض مقدماً
<b>203,524</b>	<b>478,291</b>	<b>أخرى</b>
		<b>الإجمالي</b>

### 13 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم ( 2009م: 1,500 مليون سهم )، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>		
<u>2009</u>	<u>2010</u>	
10 %	10 %	صندوق الاستثمارات العامة
10 %	10 %	المؤسسة العامة للتقاعد
10 %	10 %	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
70 %	70 %	العموم
<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>الإجمالي</b>

### 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 3.8 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2009م : 151.3 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

### 15 - التعهدات والالتزامات المحتملة

#### (أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2010.

#### (ب) الارتباطات الرأس مالية:

كما في 31 ديسمبر 2010 ، لدى المصرف ارتباطات رأس مالية قدرها 135 مليون ريال (2009 : 96 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 المستخدمة. 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 هذه الأدوات كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية .

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء .

( 1 ) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات و الالتزامات المحتملة

(بالاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	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
<b>5,002,911</b>	<b>-</b>	<b>3,806,819</b>	<b>690,405</b>	<b>505,687</b>	<b>الإجمالي</b>

(بالاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	2009
290,284	-	69,789	194,994	25,501	اعتمادات مستندية
801,033	-	687,010	48,828	65,195	خطابات ضمان
14,125	-	-	457	13,668	قبولات
<b>1,105,442</b>	<b>-</b>	<b>756,799</b>	<b>244,279</b>	<b>104,364</b>	<b>الإجمالي</b>

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

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزمات المحتملة المتعلقة حسب الاطراف الاخرى:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
-	39,669	حكومية وشبه حكومية
1,105,442	4,190,420	شركات
-	772,822	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>1,105,442</b>	<b>5,002,911</b>	<b>الإجمالي</b>

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2010م مبلغ 5,084 مليون ريال (2009 : 6,247 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:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
-	187	أقل من سنة واحدة
13,223	34,845	من سنة إلى 5 سنوات
349,276	352,426	أكثر من 5 سنوات
<b>362,499</b>	<b>387,458</b>	<b>الإجمالي</b>

#### 16 - الدخل من الاستثمارات و التمويل، صافي

الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	
121,498	8,081	الدخل من : الاستثمارات ( مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي )
731,951	121,054	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
95,845	520,416	تمويل
<b>949,294</b>	<b>649,551</b>	<b>الإجمالي</b>
(3,796)	(30,363)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
<b>945,498</b>	<b>619,188</b>	

17 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

الفترة المنتهية		2010	
في		2009	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	2010	2009
(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)
5,097	23,008		
1,979	18,141		
7,076	41,149		
-	(5,471)		
-	(1,195)		
7,076	34,483		

دخل الأتعاب والعمولات على :-  
خدمات تجارية  
أخرى

مصاريف الأتعاب و العمولات على :-  
أنظمة خدمة المدفوعات  
وساطة مالية

18 - رواتب ومزايا الموظفين:

(بالآلاف الريالات السعودية)					2010
طرق الدفع	إجمالي التعويض	التعويض غير الثابت	التعويض الثابت	عدد الموظفين	فئات الموظفين
نقد	18,330	1,711	16,619	11	مدراء تنفيذيون- يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
	85,644	8,452	77,192	259	موظفون يقومون بإدارة المخاطر
	36,251	3,197	33,054	95	موظفون يقومون بأدوار رقابية
	182,036	19,831	162,205	823	موظفون آخرون
	-	-	-	-	موظفون العقود الخارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
	322,261	33,191	289,070	1,188	الإجمالي

إن الإفصاحات المذكورة مطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي ويجب عرضها للسنة المالية والسنوات اللاحقة .

#### 18.1 - السمات الأساسية لسمات التعويضات

يتبع المصرف سياسات للتعويضات 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.

و يقوم المصرف اثناء اعداد 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 .

#### 19 - دخل ما قبل التشغيل ، صافي

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
484,632	-	الدخل من الاستثمارات خلال فترة ما قبل التشغيل
(194,818)	-	مصاريف ما قبل التشغيل
<b>289,814</b>	-	<b>دخل ما قبل التشغيل ، صافي</b>

#### 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 الفترة/ السنة.

#### 21 - الزكاة

تم اجراء الربط النهائي للسنة المالية السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م و اظهرت زكاة قدرها 336 مليون ريال ، كما بلغت الزكاة المقدرة على المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م مبلغ قدره 271 مليون ريال سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية وذلك بواقع 0.40 لكل سهم.

## 22 - النقد و ما يماثله

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

للفترة المنتهية		
في		
31 ديسمبر 2009	2010	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
55,203	158,867	النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
234,378	5,060	فيما عدا الوديعة النظامية
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,840,804	1,160,819	تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<b>12,130,385</b>	<b>1,324,746</b>	<b>الإجمالي</b>

## 23 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و 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 الودائع والتمويل والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم.

### (ب) قطاع الشركات:

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

### (ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك و خدمات الخزينة الأخرى.



(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 لديه حيازة 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 ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2010
26,668,737	1,916,820	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
619,188	100,128	535	166,294	309,754	42,477	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
43,032	3,895	1,730	3,107	23,152	11,148	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
662,220	104,023	2,265	169,401	332,906	53,625	إجمالي دخل العمليات
92,007	74,497	-	507	214	16,789	الاستهلاك و الإطفاء
555,013	312,118	31,673	13,449	25,622	172,151	مصاريف العمليات الأخرى
647,020	386,615	31,673	13,956	25,836	188,940	إجمالي مصاريف العمليات
15,200	(282,592)	(29,408)	155,445	307,070	(135,315)	صافي الدخل/(الخسارة)

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

<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>						
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 الإلتزمات المحتملة
29,521,259	23,692	274,828	8,649,585	18,797,981	1,775,173	الإجمالي

<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>						
الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	2009
17,306,393	987,577	250,000	14,902,308	1,054,571	111,937	إجمالي الموجودات
1,701,052	148,506	23,926	-	506,812	1,021,808	إجمالي المطلوبات
945,498	451,029	-	406,453	86,012	2,004	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
8,482	757	-	649	5,103	1,973	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي
953,980	451,786	-	407,102	91,115	3,977	إجمالي دخل العمليات
78,557	72,325	-	559	234	5,439	الاستهلاك و الإطفاء
559,896	394,143	13,591	11,882	19,082	121,198	مصاريف العمليات الاخرى
638,453	466,468	13,591	12,441	19,316	126,637	إجمالي مصاريف العمليات
289,814	289,814	-	-	-	-	دخل ما قبل التشغيل ،
605,341	275,132	(13,591)	394,661	71,799	(122,660)	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	2009
16,279,670	30,605	250,000	14,902,308	1,040,023	56,734	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
1,105,442	-	-	-	1,105,442	-	التعهدات و الإلتزامات المحتملة
17,385,112	30,605	250,000	14,902,308	2,145,465	56,734	الاجمالي

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

#### 24 - مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية لأعمال المصرف، وتعرف على أنها المخاطرة الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بإلتزاماته تجاه المصرف، مما يؤدي الى تكبد المصرف لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية من التمويل و الاستثمار، كما توجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات، والإعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد الأسواق المستهدفة بدقة والتنوع الواعي للمحفظة، والهيكل المحكمة للتمويل ، والحصول على ضمانات تغطية قوية ، ومن خلال تقييم المخاطر. يستخدم المصرف آلية تصنيف داخلية للمخاطر لتقييم احتمالات تعثر الطرف المقابل. كما يستخدم المصرف تصنيفات خارجية، عند توفرها صادرة عن وكالات تصنيف معروفة لمقارنة و/أو تقويم التصنيفات الداخلية. يتم تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بكافة الأطراف الأخرى، ويتم مراجعتها واعتمادها من لجنة الائتمان بالمصرف. وفي حالة التعرض لمخاطر كبرى يتم اعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. يتم مراقبة هذه المخاطر باستمرار لضمان مطابقتها لشروط الموافقة عليها واعتمادها، ولتقييم استمرارية ملاءتها الائتمانية.

إضافة إلى ذلك فقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لإدارة كافة المخاطر على مستوى المحفظة وذلك لتجنب التركزات غير المبررة في أي فئة من المخاطر مثل العملاء، والمنتجات، والصناعات/ القطاعات والمناطق الجغرافية والعملات. كما وضع المصرف تركيزات وحدود للمخاطر، ويقوم المصرف

باستخدام مؤشر هيرفيندال هيرشمان لقياس التركزات إن الإلتزام الواعي بتنوع المخاطر يضمن بأن المصرف لن يتأثر جوهريا بأي ضعف منتظم في قطاع إقتصادي معين أو إخفاق أي من الأطراف الأخرى. تقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها، وطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقية المعنية وذلك اثناء مراجعة كفاية مخصص الانخفاض في القيمة.

### مخاطر الدول/التحويل

تمثل مخاطر الدول/التحويل في عدم قدرة المقترضين على الوفاء بالتزاماتهم بسبب إجراءات حكومية معينة. يحدث هذا عادة عندما تفرض الحكومة قيوداً على التحويل تجعل العميل غير قادر على سداد التزاماته .

يقوم المصرف باحتساب مخاطر الدول/التحويل بخصوص مخاطر الائتمان بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالبنود المدرجة في قائمة المركز المالي خارج المملكة .يستخدم المصرف درجات تصنيف بخصوص تعثر عمليات الصرف الاجنبي لمختلف الدول ويستخدم المصرف في تصنيفه لمخاطر التحويل المتعلقة بالدول تصنيف صادر عن وكالتين خارجيتين .يقوم المصرف بوضع حدود للمخاطر حسب الدول.

يقوم المصرف بانتظام، بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة به لتعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات و اتباع أفضل المعايير والممارسات المستجدة. تم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (6). بالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7). بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (15).

24.1 التركيز الجغرافي لمخاطر الموجودات المالية, و مخاطر الائتمان ، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب المنطقة الجغرافية.

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2010
					الموجودات المالية
657,593	-	-	-	657,593	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
736,260	-	-	-	736,260	موجودات أخرى
25,414,009	4,423	437,847	3,054,297	21,917,442	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,254,016	-	-	-	2,254,016	ارصدة للبنوك و المؤسسات
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 والالتزامات المحتملة
2,165,096	-	-	-	2,165,096	الحد الاقصى 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	2009
					الموجودات المالية
361,133	-	-	-	361,133	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,846,340	10,659	3,397	1,774,884	12,057,400	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,000,141	-	-	-	1,000,141	استثمارات
1,111,843	-	-	-	1,111,843	تمويل
29,964	-	-	-	29,964	موجودات أخرى
16,349,421	10,659	3,397	1,774,884	14,560,481	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
1,497,528	-	-	-	1,497,528	ودائع العملاء
203,524	-	-	-	203,524	مطلوبات أخرى
1,701,052	-	-	-	1,701,052	إجمالي المطلوبات المالية
1,105,442	12,749	-	-	1,092,693	التعهدات والإلتزامات المحتملة
448,128	2,549	-	217	445,362	الحد الاقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الإئتماني) للتعهدات و الإلتزامات المحتملة

24.2- 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	2010
-	-	-	-	-	التمويل غير العامل، صافي
3,000	-	-	-	3,000	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2009
-	-	-	-	-	التمويل غير العامل، صافي
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض خسائر التمويل

25 - إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق :

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للادوات مالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل معدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي، وأسعار الأسهم.

(أ) مخاطر معدل العائد

تعكس مخاطر معدل العائد التدفقات النقدية المستقبلية التي تمثل العوائد على الاستثمارات والتمويل والمطلوبات التي تتأثر بالتغيرات في أسعار السوق.

تمثل مخاطر القيمة العادلة لمعدلات الربحية، المخاطر المتعلقة بتغير القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة تؤثر على التقلبات في أسعار السوق بخصوص التدفقات النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات المصرف المالية مرتبطة بعوائد ثابتة، وتسجل في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة.

حساسية العائد على بنود الموجودات ، المطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يتعرض المصرف للمخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس استحقاق التمويل على أساس الاسعار السائدة بين البنوك.

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 سنة	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2010
						<b>الموجودات</b>
657,593	657,593	-	-	-	-	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	-	-	-	-	الممتلكات و المعدات، صافي
797,793	797,793	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>26,668,737</b>	<b>2,719,540</b>	<b>5,266,861</b>	<b>8,851,601</b>	<b>2,954,873</b>	<b>6,875,862</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
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
15,620,552	15,620,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>26,668,737</b>	<b>20,181,861</b>	<b>-</b>	<b>399,559</b>	<b>2,580,055</b>	<b>3,507,262</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	(17,462,321)	5,266,861	8,452,042	374,818	3,368,600	حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي
5,002,911	-	-	3,806,818	690,406	505,687	حساسية 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
-	-	<b>22,465,232</b>	<b>17,198,371</b>	<b>4,939,511</b>	<b>3,874,287</b>	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>



(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بارباح	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 اشهر	2009
						<b>الموجودات</b>
361,133	361,133	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,846,340	22,354	-	-	2,005,536	11,818,450	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,000,141	-	-	-	449,836	550,305	استثمارات، صافي
1,111,843	-	274,332	667,685	162,506	7,320	تمويل، صافي
922,199	922,199	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
64,737	64,737	-	-	-	-	موجودات أخرى
17,306,393	1,370,423	274,332	667,685	2,617,878	12,376,075	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
-	-	-	-	-	-	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
1,497,528	-	-	-	386,650	1,110,878	ودائع العملاء
203,524	203,524	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,605,341	15,605,341	-	-	-	-	حقوق المساهمين
17,306,393	15,808,865	-	-	386,650	1,110,878	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	(14,438,442)	274,332	667,685	2,231,228	11,265,197	حساسية العائد للبنود المدرجة داخل قائمة المركز المالي
1,105,442	-	-	756,799	244,279	104,364	حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
-	-	274,332	1,424,484	2,475,507	11,369,561	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
-	-	15,543,884	15,269,552	13,845,068	11,369,561	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>

(ب) مخاطر العملات:

يتعرض المصرف لآثار مخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة الواحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً. وحيث ان سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فان الارصدة بالدولار لا تمثل مخاطر عملات هامة. اما العملات الاجنبية الاخرى فإنها لا تمثل مخاطر عملات هامة.

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

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات
1,723	9,645	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,479,521	2,486,449	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
14	14	الاستثمارات
12,897	63,585	التمويل
-	8,016	مطلوبات أخرى
<b>1,494,155</b>	<b>2,567,709</b>	<b>إجمالي مخاطر العملات على الموجودات</b>
-	-	<b>المطلوبات</b>
29,566	413,625	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
-	141,713	ودائع العملاء
-	-	مطلوبات أخرى
<b>29,566</b>	<b>555,338</b>	<b>إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات</b>

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعمليات التي لدى المصرف تعرض هام لها كما في 31 ديسمبر :

<u>2009</u>	<u>2010</u>	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
913,427	1,158,857	دولار امريكي
13,167	272	يورو
192	1,027	درهم اماراتي
264,094	270,806	دينار بحريني
272,943	579,099	ريال قطري
766	2,310	اخرى
<b>1,464,589</b>	<b>2,012,371</b>	<b>الإجمالي</b>

#### ج) مخاطر أسعار الاسهم:

تعني مخاطر أسعار الاسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم التي تضمنتها محفظة الاستثمارات المقنتاة لغير اغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة و المعقولة في مستويات مؤشرات وقيمة الأسهم. وفي الوقت الحاضر فان المخاطر التي يتعرض لها المصرف بخصوص الاسهم غير ذات اهمية نسبية، وبالتالي لا يتعرض المصرف لمخاطر اسعار اسهم هامة.

#### 26- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق تقديم الاموال او على شكل موجودات مالية اخرى و تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بالإعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقد وما يماثله.

يلخص الجدول أدناه تواريخ الاستحقاقات التعاقدية الخاصة بموجودات ومطلوبات المصرف و تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية. تمثل المبالغ المدرجة في البند (أ) من الجدول تدفقات نقدية غير مخصومة متعاقد عليها، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة وفقا للتدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة.

تقوم إدارة المصرف بمراقبة ومتابعة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية، و تخضع جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية للإدارة تحدد وضع السيولة اليومية للمصرف. كما ترفع تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات و المطلوبات تشمل الاستثناءات والاجراءات التصحيحية التي تم إتخاذها.

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

يشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظة الإستحقاقات الخاصة بالمطلوبات المالية للمصرف كما في 31 ديسمبر 2010م و 2009 على اساس التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. نظرا لتضمين دفعات الارباح حتى تاريخ الاستحقاق، فان إجماليات البنود في الجدول ادناه لا تتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

( بالآلاف الريالات السعودية )						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12	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
15,620,552	15,620,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
27,061,890	16,076,124	-	1,885,089	3,302,871	5,797,806	الإجمالي

( 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	2009
						المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,498,641	-	-	-	424,708	1,073,933	ودائع العملاء
203,524	203,524	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,605,341	15,605,341	-	-	-	-	حقوق المساهمين
17,307,506	15,808,865	-	-	424,708	1,073,933	الإجمالي

(ب) يعكس الجدول ادناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات :

تم تحديد 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 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2010
						<b>الموجودات</b>
657,593	-	-	-	-	657,593	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
1,193,195	1,193,195	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
797,793	797,793	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>26,668,737</b>	<b>1,990,988</b>	<b>5,266,86</b>	<b>8,851,601</b>	<b>2,954,873</b>	<b>7,604,41</b>	<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
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
15,620,552	15,620,552	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>26,668,737</b>	<b>16,098,843</b>	<b>-</b>	<b>399,559</b>	<b>2,580,055</b>	<b>7,590,28</b>	<b>الإجمالي</b>
5,002,911	-	-	3,806,818	690,406	505,687	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	2009
						الموجودات
361,133	-	-	-	-	361,133	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,846,340	-	-	-	2,005,536	11,840,804	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,000,141	-	-	-	449,836	550,305	استثمارات
1,111,843	-	274,332	667,685	162,506	7,320	تمويل
922,199	922,199	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
64,737	64,737	-	-	-	-	موجودات أخرى
17,306,393	986,936	274,332	667,685	2,617,878	12,759,562	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,497,528	-	-	-	386,650	1,110,878	ودائع العملاء
203,524	203,524	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,605,341	15,605,341	-	-	-	-	حقوق المساهمين
17,306,393	15,808,865	-	-	386,650	1,110,878	الإجمالي
1,105,442	-	-	756,799	244,279	104,364	التعهدات و الالتزامات المحتملة

## 27- 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 المقدر.

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

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

2009	2010	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	209,530	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية الخاصة بالمصرف او كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:
1,811	337	تمويل
391,633	2,204,687	سلف لكبار موظفي الإدارة
1,303	2,586	ودائع العملاء
-	50,000	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
		الصناديق الاستثمارية

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

2009	2010	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	6,447	الدخل من التمويل
3,549	7,432	العائد على استثمارات عملاء لأجل
2,887	3,193	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
20,000	-	تعويض مدفوع الى مساهم مؤسس عن خدمات التأسيس وطرح اسهم المصرف للاكتتاب

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.



ج) إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	
33,106	18,903	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
1,303	1,283	مخصص مكافاة نهاية الخدمة

29- 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 المحاسبي، 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

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
5,814,434	17,399,032	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,704,451	1,334,369	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
-	2,059,997	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
8,518,885	20,793,398	إجمالي الركنة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,605,341	15,620,541	رأس المال الأساسي
-	3,006	رأس المال المساند
15,605,341	15,623,547	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
183%	75%	رأس المال الأساسي
183%	75%	رأس المال الأساسي والمساند

### 30 - 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 2010م طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف .

### 31 - 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 بعد 1 يناير 2011م :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 24 " الأطراف ذات العلاقة " (الذي يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة، ويعدل بعض متطلبات الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة. يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 24 (المعدل عام 2009م) ) بأثر رجعي على السنوات التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2011م ويسمح بالاتباع المبكر له.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية" لقد ازلت هذه التعديلات النتائج غير المقصودة الناتجة عن معالجة المصاريف المدفوعة مقدماً وذلك في حالة وجود حد ادنى لمتطلبات التمويل. وقد أدت هذه التعديلات الى اثبات الاشتراكات المدفوعة مقدماً في بعض الظروف كموجودات بدلاً من مصاريف. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي على السنوات التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2013م ويسمح بتطبيقه مبكراً.

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 فإنه لايتوقع 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.

### 32 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركته التابعة. وخلال ديسمبر 2010م، اطلق القطاع الاستثماري للمصرف صندوقين هما صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ، وصندوق الإنماء للأسهم السعودية .

### 33 - أرقام المقارنة

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

### 34- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 19 صفر 1432 هجرية الموافق 23 يناير 2011م.