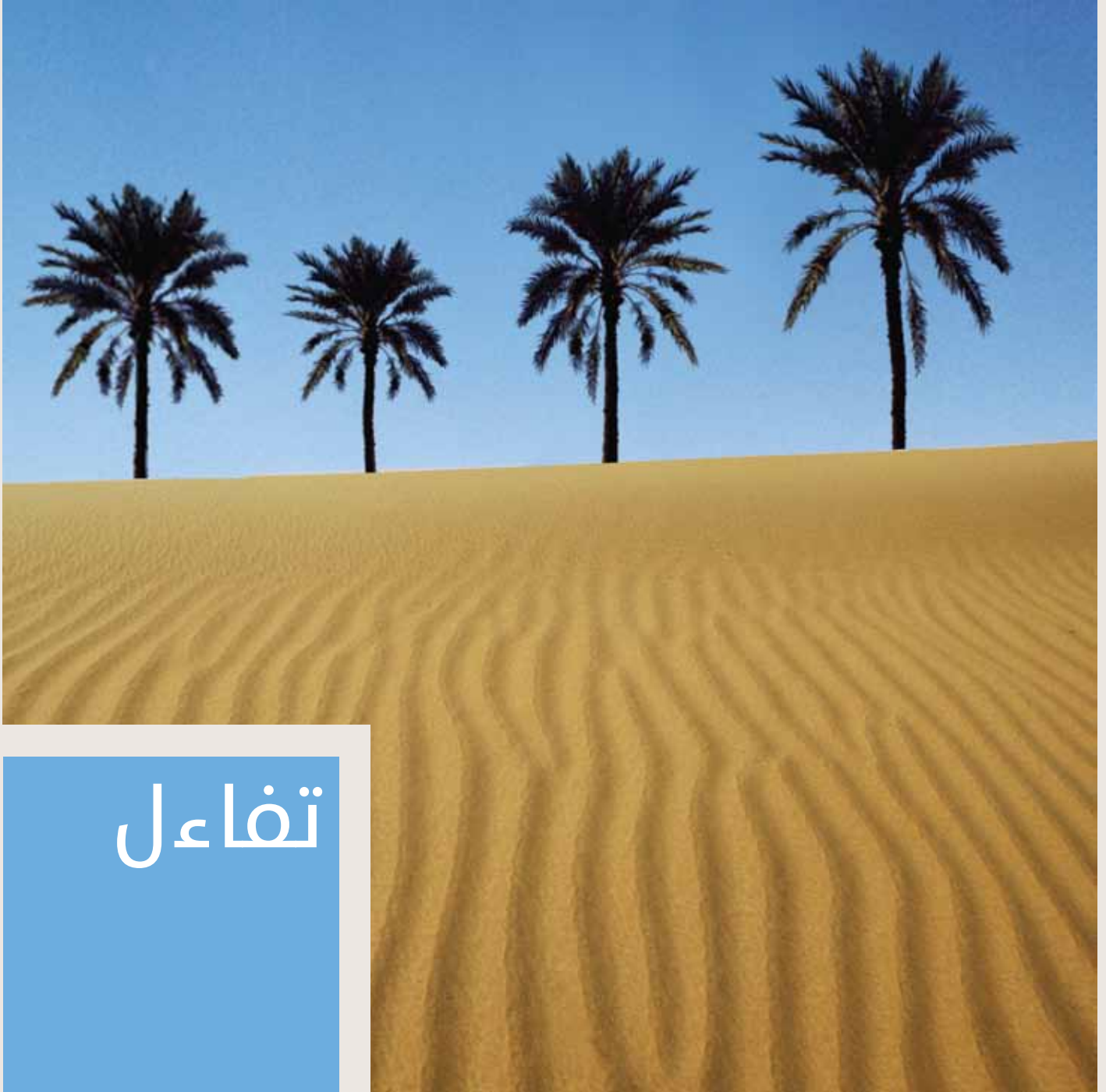
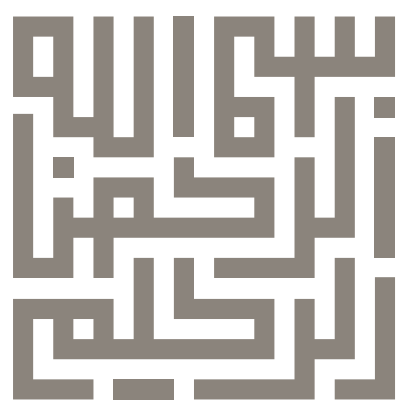


التقرير السنوي 2009



تفاعل



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود
رئيس مجلس الوزراء حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية حفظه الله



8	السلام عليكم
10	رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا
12	التأسيس
14	أعضاء مجلس الإدارة
16	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
22	تقرير مجلس الإدارة
32	تقرير مراجعي الحسابات
35	القوائم المالية
51	فروع مصرف الإنماء
52	بازل 2 الركيزة الثالثة الإفصاح النوعي



السلام
عليكم

السلام عليكم

السعودية ، ويأتي تأسيس المصرف كترجمة واقعية للتطورات الاقتصادية والتغيرات التنموية التي تشهدها المملكة في مختلف القطاعات والميادين، الأمر الذي يجعل من مصرف الإنماء بإذن الله تعالى "مصرف الحاضر والمستقبل". وبناءً على ذلك تم وضع إستراتيجية المصرف وتم تأسيسه على بنية تحتية معاصرة وفق أفضل ما توصلت إليه التقنية المصرفية المعاصرة وتم استقطاب أفضل الكوادر البشرية المتخصصة وذلك لتحقيق أهداف المصرف في الحاضر والمستقبل .

لقد تبني مصرف الإنماء مفهوم مصرفي فريد يعد عملاً لنا شركاء لنا ، لتصبح العلاقة التي تربطنا بهم علاقة طويلة الأمد وعميقة الأثر بما يحقق مفهوم الشراكة المستدامة. واليوم، لا يسعنا سوى القول أننا من الإنماء بدأنا وإلى مزيدٍ من النماء نسعى فمصرف الإنماء " إنماء لنا " مواطنين ومقيمين ، أفراداً ومنشآت على أرض المملكة العربية السعودية ، إنماء لاقتصادنا وإنماء لمجتمعنا وإنماء لثرواتنا... إنماء لمستقبلنا بكل ما تحمله هذه الكلمات من معاني.

فمرحباً بكم معنا إلى غدٍ مشرقٍ بإذن الله حافلٍ بمزيدٍ من النماء والعطاء مع مصرفكم مصرف الإنماء.

بتحية الإسلام نستهل في مصرف الإنماء عهداً جديداً من الخدمات والمنتجات المصرفية رفيعة المستوى، لنقدمها لشركائنا "شركاء المصرف" وفقاً للأحكام والضوابط الشرعية، وباحترافية ومهنية ذات مستوى عالمي، وفي إطار من القيم والمبادئ الراسخة التي تحكم جميع تعاملاتنا المصرفية بكل فخر واعتزاز.

ويأتي تأسيس مصرف الإنماء كأحد ثمار الرؤية الحكيمة لقيادتنا الرشيدة، وبمناسبة صدور التقرير السنوي الأول ، يرفع مصرف الإنماء أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام وإلى صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية على صدور الأمر الملكي الكريم رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ الموافق 2006/3/28م المتضمن تأسيس شركة مساهمة باسم مصرف الإنماء برأس مال قدره خمسة عشر مليار ريال ليسهم في تطوير اقتصادنا الوطني ويكون أحد روافد القطاع المصرفي الذي هو عماد التنمية لهذا الوطن المعطاء ، المملكة العربية



رؤيتنا
رسالتنا
قيمتنا

رؤية المصرف
لنكون شريكك المالي المفضل.

رسالة المصرف
تزويد شركائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية ، في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

قيم المصرف
لقد سعى المصرف إلى إيجاد بيئة عمل تسهم في تحقيق الريادة خلال سنوات قليلة قادمة بإذن الله تعالى ، ومن ذلك وضع قيم واضحة يجب على جميع منسوبي مصرف الإنماء الالتزام بها وتتلخص هذه القيم في الآتي:

خدمة المجتمع Serving the community	المبادرة Taking initiatives	الإبداع Innovation	السعي للقيادة Striving to lead
خدمة العميل Serving customers	الترابط بين الزملاء Strengthening relationships	الأمانة Honesty	إحترام الجميع Respect for all

التأسيس

التأسيس

تأسس مصرف الإنماء كشركة مساهمة عامة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ الموافق 2006/3/28م، لتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

رأس مال المصرف

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر ألف مليون ريال مقسم إلى (1,500,000,000) ألف وخمسمائة مليون سهماً اسماً متساوية القيمة ، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

المؤسسون

مؤسسو المصرف هم (صندوق الإستثمارات العامة ، المؤسسة العامة للتقاعد ، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حيث يملك كل منهم 10٪ من أسهم المصرف)، كما تم طرح 70٪ للإكتتاب العام خلال شهر ربيع الثاني من عام 1429هـ الموافق شهر ابريل 2008م.



أعضاء مجلس الإدارة



معالي المهندس / عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / سعد بن علي الكثيري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سليمان بن محمد التركي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الدكتور / إبراهيم بن سعد الغفيلي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن يوسف نايجي
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / عبد الرحمن بن حمد الحرکان
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعد بن عطية الغاندي
عضو مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد حقق المصرف العديد من الإنجازات لبناء مصرف يواكب أفضل ما توصلت إليه التقنية المصرفية المعاصرة و يقدم خدماته عبر شبكة من الفروع المنتشرة في وطننا الغالي إضافة إلى استخدام جميع القنوات الالكترونية المختلفة، لذلك حرص المصرف منذ البداية على استقطاب أفضل الكفاءات المهنية المتخصصة التي أسهمت بشكل رئيس في تحقيق إنجازات المرحلة التأسيسية للمصرف.

لقد تميز المصرف بطرح منتجات وخدمات حديثة تلبي احتياجات الشركاء، الأمر الذي بدأ ينعكس على نتائجه المالية وهو في أول الطريق حيث حقق المصرف بنهاية العام المالي الأول المنتهي في 31 ديسمبر 2009م صافي دخل بلغ 605 مليون ريال يشمل صافي ربح فترة ما قبل التشغيل البالغ 290 مليون ريال ، كما بلغ إجمالي ربح العمليات خلال العام المالي 954 مليون ريال، وإجمالي موجودات المصرف 17,306 مليون ريال، وبلغت الاستثمارات 1000 مليون ريال، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 13,846 مليون ريال

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والملاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد ،

يواصل مصرف الإنماء بفضل من الله ثم بجهود منسوبيه مسيرته بعد أن اجتاز بنجاح ولله الحمد المرحلة التأسيسية الأولى التي وضعت لبناتها متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في جميع تعاملاته ومنتجاته المصرفية ليكون رافداً من روافد الاقتصاد لبلدنا الحبيب ، المملكة العربية السعودية في ظل الرعاية الكريمة من لدن خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود و صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام الأمير سلطان بن عبد العزيز آل سعود و صاحب السمو الملكي النائب الثاني وزير الداخلية الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود حفظهم الله وراعاهم.

للقطاع المصرفي في بلدنا العزيز. كما أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة وكافة منسوبي مصرف الإنماء على إخلاصهم وتفانيهم في العمل سائلاً الله تعالى لهم جميعاً دوام التقدم والنجاح .

وبلغت محفظة التمويل 1,126 مليون ريال ، وبلغت حسابات الشركاء 1,501 مليون ريال وإجمالي حقوق المساهمين 15,605 مليون ريال.

إننا نطمح إلى مواصلة النمو وتحقيق المزيد من تطلعات المساهمين والشركاء والمحافظة على منسوبي المصرف الأكفاء، والأنظمة التقنية والتشغيلية الأحدث في المنطقة ، لنكون بالفعل كما هي رسالتنا الشريك المالي المفضل للجميع .

وفي الختام أمالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع منسوبي المصرف أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام الأمير سلطان بن عبد العزيز آل سعود وإلى صاحب السمو الملكي النائب الثاني وزير الداخلية الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود على كريم رعايتهم ودعمهم المتواصل

عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

القليلة الماضية وقرب صدور أنظمة للرهن العقاري ... وغيرها كل ذلك سوف يوفر فرص جيدة للقطاع المصرفي ويؤدي إلى نمو النشاط التمويلي والاستثماري وسوف يستفيد المصرف من ذلك إيجابياً خلال الفترات القادمة بإذن الله.

لقد أخذ المصرف في اعتباره عند وضع استراتيجيته ، النمو المتزايد على المستوى المحلي والعالمي في الطلب على المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وزيادة المنافسة في ذلك ، وبناء عليه تم وضع البنية التحتية للمصرف بطاقات استيعابية تلبي الاحتياج المستقبلي مما يهيء المصرف للمشاركة في المنافسة المحلية والعالمية عن طريق زيادة كفاءته التشغيلية وتزويد شركائه بمجموعة واسعة من المنتجات والخدمات. وقد انطلقت استراتيجيه مصرف الإنماء من تأسيس مصرف يطبق أحدث الأساليب المالية المعاصرة والسعي لتلافي أي نقاط ضعف موجودة في المؤسسات القائمة واستخدام أحدث وسائل التقنية المصرفية بما فيها الأنظمة المصرفية والإدارية وأنظمة التدقيق ووسائل الإتصال إضافة إلى توفير جميع القنوات الالكترونية المختلفة لخدمة شركاء الإنماء سواء على مستوى الأفراد أو الشركات وتقديم الحلول المالية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

وفيما يلي إيضاح لأهم الإنجازات التي تحققت للمصرف خلال المرحلة التأسيسية والعام المالي الأول:

- طرح أسهم مصرف الإنماء للاكتتاب العام خلال شهر ربيع الثاني 1429هـ الموافق شهر أبريل 2008م حيث تم طرح 1,050,000,000 (مليار وخمسين مليون سهم) بقيمة الاسمية وقدرها (10) عشرة ريالات) تمثل 70٪ من رأس مال المصرف وقد بلغت نسبة التغطية 174٪ ، كما بلغ عدد المكتتبين أكثر من 8,8 مليون مكتتباً واعتبرت الأوساط الاقتصادية والإعلامية اكتتاب المصرف الأكثر شفافية نظراً لأن معلومات الاكتتاب كانت تنشر يومياً من خلال معظم قنوات التلفاز والصحف المحلية والمواقع الالكترونية بما

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .

بمباركة كريمة ومبادرة حكيمة جاء تأسيس مصرف الإنماء بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ الموافق 28 مارس 2006م وقرار مجلس الوزراء رقم 42 وتاريخ 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006م كشركة مساهمة سعودية لتقديم جميع الأعمال المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

ودال صدور الأمر السامي الكريم قام المساهمون المؤسسون وهم صندوق الاستثمارات العامة ، والمؤسسة العامة للتقاعد ، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بتشكيل لجنة تأسيسية تتولى مهمة استكمال الإجراءات والضوابط المتعلقة بطرح أسهم المصرف للاكتتاب العام، بالإضافة إلى الإدارة والإشراف على الترتيبات القانونية والإدارية لتأسيس المصرف بالتنسيق مع الجهات المختصة. وبعد طرح العام للاكتتاب تم عقد الجمعية التأسيسية للمصرف في 16 جمادى الأولى 1429 هـ الموافق 21 مايو 2008م وقامت الجمعية التأسيسية للمصرف بتعيين أول مجلس إدارة للمصرف ليتولى استكمال مراحل التأسيس والإشراف على أعمال المصرف.

لقد أخذ المصرف في اعتباره عند بدء التأسيس ما يتميز به القطاع المصرفي السعودي من تقدم تقني ومزايا تنافسية تمكنه من تقديم خدمات مصرفية متكاملة وحديثة ، إضافة للاستقرار والقدرة على مواجهة أي تغيرات في الاقتصاد المحلي والعالمي حيث انطلق المصرف في وضع استراتيجيته من هذه المميزات ليحفل منها حافزاً على تقديم مصرف رائد خلال السنوات القليلة القادمة يضاف إلى المصارف الناجحة في المملكة العربية السعودية.

إن حجم الإنفاق الحكومي واستمرار نمو الفرص الاقتصادية المختلفة في المملكة إضافة إلى صدور العديد من الأنظمة خلال السنوات

منها (13) ثلاثة عشر فرعاً حيث يقدم المصرف خدمات للرجال من خلال (13) فرعاً وللنساء من خلال (9) فروع منتشرة في مناطق المملكة، كما تم إستئجار أكثر من 100 موقعاً للصرافات الآلية و بلغ عدد العاملة منها 81 صرافاً (26 داخل الفروع) و (55 خارج الفروع) . وذلك بنهاية العام المالي 2009 م .

● تجهيز وتشغيل مبنى الهاتف المصرفي ومركز التدريب الخاص بالمصرف.

● التعاقد مع عدد من الشركات المتخصصة مثل: شركة مصرح لها بنقل الأموال لتغذية الفروع والصرافات، وشركتين أمنيتين لحراسة المبنى الرئيس والفروع وشركة لتقديم خدمات الضيافة والنظافة والصيانة وأخرى لتقديم خدمات البريد.

● تجهيز وتشغيل موقع طباعة كشوف الحسابات بشكل آلي مع التغليف الآلي بما يحقق أعلى درجات السرية لمعلومات الشركاء ووفق أفضل ما توصلت إليه الممارسات المصرفية في هذا الشأن.

● تجهيز وتشغيل نظام المراقبة الأمني لمبنى الإدارة العامة وجميع فروع المصرف وأجهزة الصراف الآلي.

● اعتمد المصرف استراتيجية لتقنية المعلومات حيث قام بإنشاء بيئة آلية إلكترونية تتميز بالدقة والجودة والأمان بغرض خفض المخاطر والمحافظة على سرية المعلومات الخاصة بشركائه، حيث كانت استراتيجية المصرف في نظم تقنية المعلومات هي تحديد المعايير والخطط اللازمة لاستخدام أفضل التطبيقات ونظم المعلومات المصرفية والمالية المستخدمة محلياً وعالمياً.

● بدأ المصرف في العمل واستقبال شركائه من المؤسسات والشركات خلال الربع الثاني من عام 2009م وذلك بتقديم عدد من المنتجات والخدمات الخاصة بالشركات وتشتمل على الحساب الجاري والحساب الاستثماري للشركات والشيكات وخدمات التجارة (الضمانات والاعتمادات المستندية والتحصيل المستندي) وخدمات

في ذلك أيام الخميس والجمعة حيث كانت سابقه تعد الأولى من نوعها في تاريخ الاكتتابات السعودية، كما صنفت مجلة "بانكر" التابعة لمجموعة فاينانشيال تايمز اكتتاب المصرف بأنه الأفضل ومنحت المصرف جائزة أفضل اكتتاب لعام 2008م.

● استقطاب الكوادر المؤهلة ذات الخبرة المتميزة حيث يُعد مصرف الإنماء رأس المال البشري أكثر أصوله قيمةً حيث تم إستقطاب وتوظيف أكثر من (1052) موظفاً و موظفةً بنسبة سعوده تجاوزت 83٪ بنهاية 31 ديسمبر 2009م.

● عقد أكثر من (206) دورة و برنامج متخصص حضرها (568) موظفاً وموظفة وبما يعادل (8,710) يوماً تدريبياً أشتملت علي دورات مصرفية ومالية متخصصة ، دورات قانونية و شرعية، دورات إدارية وسلوكية، ودورات عن المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف والنظام الآلي.

● تصميم واختيار الشعار الرسمي للمصرف وتدشين هوية الإنماء.

● إعداد وتجهيز وتشغيل أنظمة البنية التحتية والنظام الأساس للمصرف وتشمل تجهيز وتشغيل مركز متكامل للمعلومات.

● تشغيل الأنظمة والتطبيقات الأساسية والمساندة لعمليات المصرف وأنظمة القنوات الإلكترونية المختلفة (أنظمة وأجهزة صراف الإنماء الآلي و إنترنت الإنماء و هاتف الإنماء المصرفي).

● تشغيل تقنيات الفروع (نظام الترحيب و نظام خدمات الشركاء و نظام الصراف و الإصدار الفوري لبطاقات صراف الإنماء الآلي الذكية) وتشغيل المنافذ (سداد، سريع، سويفت، رويترز، و سمة والشبكة السعودية للمدفوعات).

● يقدم المصرف خدماته من خلال مجموعة من الفروع للرجال والنساء حيث تم تأنيث وتجهيز مبنى الإدارة العامة و استئجار وشراء 37 موقعاً لمباني الفروع (22 مملوكاً و15 مستأجراً) يعمل

- البدء في إنشاء وتجهيز مركز المعلومات الاحتياطي ومن المتوقع الانتهاء من تشغيله بالكامل خلال عام 2010م.
- البدء في إنشاء 16 فرعاً من فروع الإنماء المستقلة منتشرة في عدة مناطق من المملكة ومن المتوقع افتتاح وتشغيل 6 فروع منها خلال عام 2010م.
- حصل المصرف خلال المراحل السابقة على العديد من الشهادات المعتمدة منها شهادة الأيزو لأمن المعلومات التي تضمن توفير خدمات مصرفية إلكترونية بيسر وسهولة وبأعلى درجات التميز والأمان. كما حصل المصرف على شهادة انسايتس لأفضل تقنية لمركز الإتصال في الشرق الأوسط للعام 2009م وقد تم اختيار مصرف الإنماء وسط منافسة قوية من بين العديد من مراكز الاتصال الإقليمية بعد تقييم هذه المؤسسات والشركات بناءً على عدة مقومات أساسية تتضمن البنية التحتية وإجراءات الاتصال المتبعة. واعتماداً على هذا التقييم جاء مركز الاتصال الخاص بمصرف الإنماء في الطليعة متفوقاً على نظرائه من حيث الأداء والفعالية والأنظمة والتقنيات الحديثة المتبعة.
- الإيداع والسحب والتحويل بين الحسابات والحوالات الدولية والداخلية عن طريق الفروع والقنوات البديلة وخدمات إدارة النقد والسيولة للشركات ومنتجات المرابحة والمشاركة والبيع الآجل والإجارة للأصول وغيرها من المنتجات.
- بدأ المصرف في العمل واستقبال الشركاء من الأفراد خلال النصف الأخير من عام 2009م وذلك بتقديم مجموعة من الخدمات والمنتجات من خلال شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي وقنوات الخدمة الذاتية والتي تشمل الحسابات الجارية والحسابات الإستثمارية ، وبطاقات الصراف الآلي بإصدار فوري لدى الفروع والشيكات ، وتحويل الأموال ، وبيع وشراء العملات ، وأوامر الدفع المستديمة وسداد الفواتير والمدفوعات العامة ، والحد شامل وتمويل السيارات ، وتمويل العقار ... وغيرها من المنتجات والخدمات الأخرى.
- أطلق مصرف الإنماء حملته الإعلانية تفاعل في الربع الأخير من عام 2009م وذلك لتدشين أعماله وخلق المزيد من الوعي وترسيخ الصورة الذهنية وبلورة انطباع ايجابي عن الدور المنوط بالمصرف وتم بحمد الله زيادة الإقبال على خدمات الشركاء من الأفراد والشركات.

الثاني وزير الداخلية الأمير نايف بن عبد العزيز على كريم رعايتهم واهتمامهم المتواصل بالقطاع المصرفي في مملكتنا الغالية.

ولا يفوتني أن أقدم الشكر والتقدير لكل من وزارة المالية ، مؤسسة النقد العربي السعودي، هيئة السوق المالية و وزارة التجارة والصناعة على جهودهم ودعمهم لاقتصادنا الوطني ومن ذلك دعمهم لمصرف الإنماء خلال مراحل التأسيس .

كما أشكر معالي رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على الدعم المتواصل وجميع زملائي منسوبي مصرف الإنماء على كل ما قدموه من جهود متميزة خلال المرحلة الماضية ، سائلاً الله تعالى للجميع دوام التوفيق والنجاح .

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
الرئيس التنفيذي

إن مصرف الإنماء لازال في العام التشغيلي الأول والطموحات كبيرة والمستقبل يبشر بخير بإذن الله ، والمصرف لا ينظر فقط إلى النتائج خلال الفترة القصيرة، بقدر ما يركز على تأسيس كيان مالي يدعم اقتصادنا الوطني ويحقق بإذن الله النمو المتواصل خلال الفترات القادمة، و ما تم تحقيقه لا يعد سوى الحجر الأساس الذي سينطلق المصرف بإذن الله من خلاله إلى المزيد من الإنجازات ضمن إطار المنافسة الشريفة وهو دائماً يسعى إلى الأفضل الذي يحقق طموحات المساهمين والمؤسسين ويلبي إحتياجات الشركاء، وتركز استراتيجية المصرف خلال هذا العام والعام المقبل على بناء المركز المالي للمصرف واستكمال بناء شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي وتقديم المزيد من المنتجات والخدمات للشركاء وتدشين أعمال الشركات التابعة للمصرف.

وفي الختام فإنني أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي منسوبي المصرف أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام الأمير سلطان بن عبد العزيز وإلى صاحب السمو الملكي النائب

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الأول للعام المالي الذي بدأ في 26 مايو 2008م (تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس المصرف) والمنتهي في 31 ديسمبر 2009م وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة (39) من النظام الأساس للمصرف.

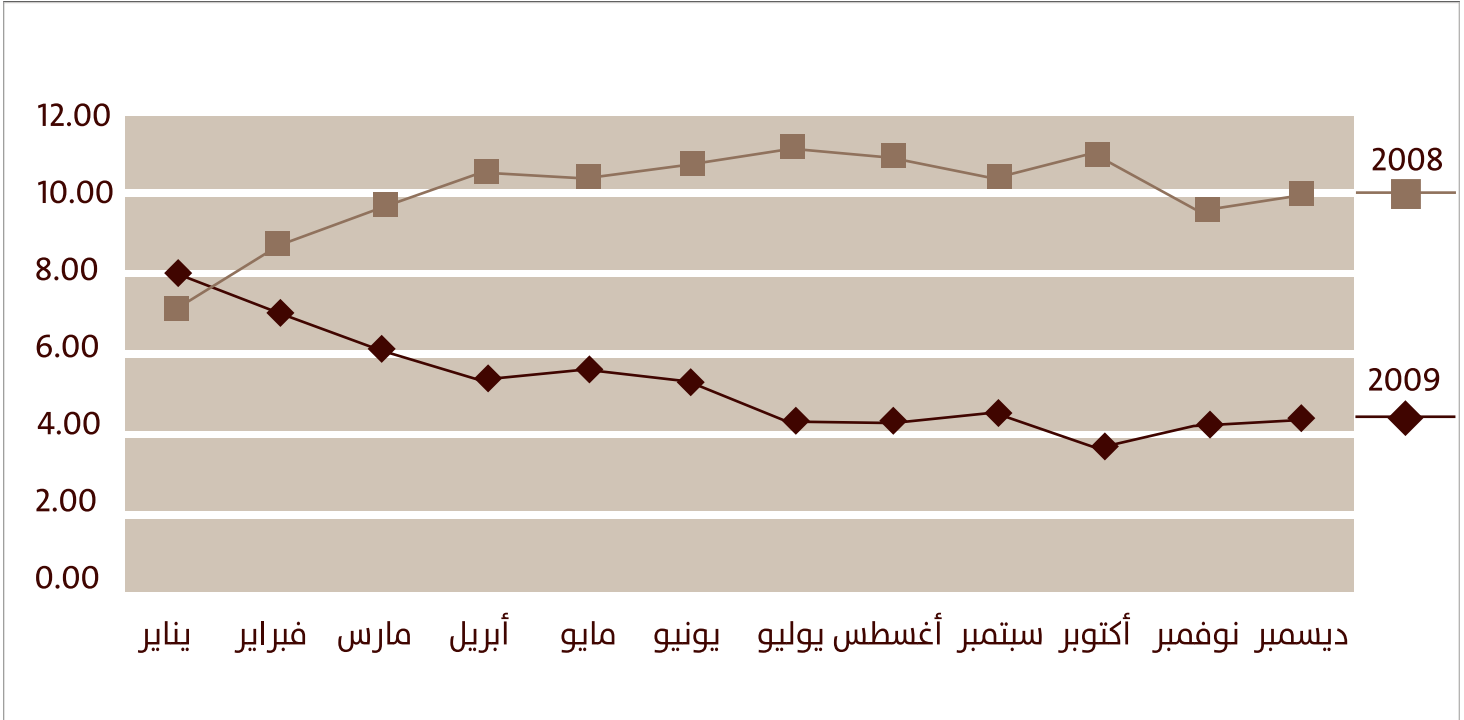


نظرة عامة على الوضع الإقتصادي

سجلت المملكة نمواً مطّرداً وقوياً خلال السنوات السبع الماضية نتيجة لزيادة إنتاج النفط وارتفاع أسعاره كما ساهم القطاع غير النفطي ، وخاصة العقارات وأعمال البناء والتشييد في هذا النمو. وقد انخفض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام 2009م إلى 0,15 ٪ مقارنة بنسبة نمو بلغت 4,5 ٪ في عام 2008م بسبب آثار الأزمة المالية العالمية.

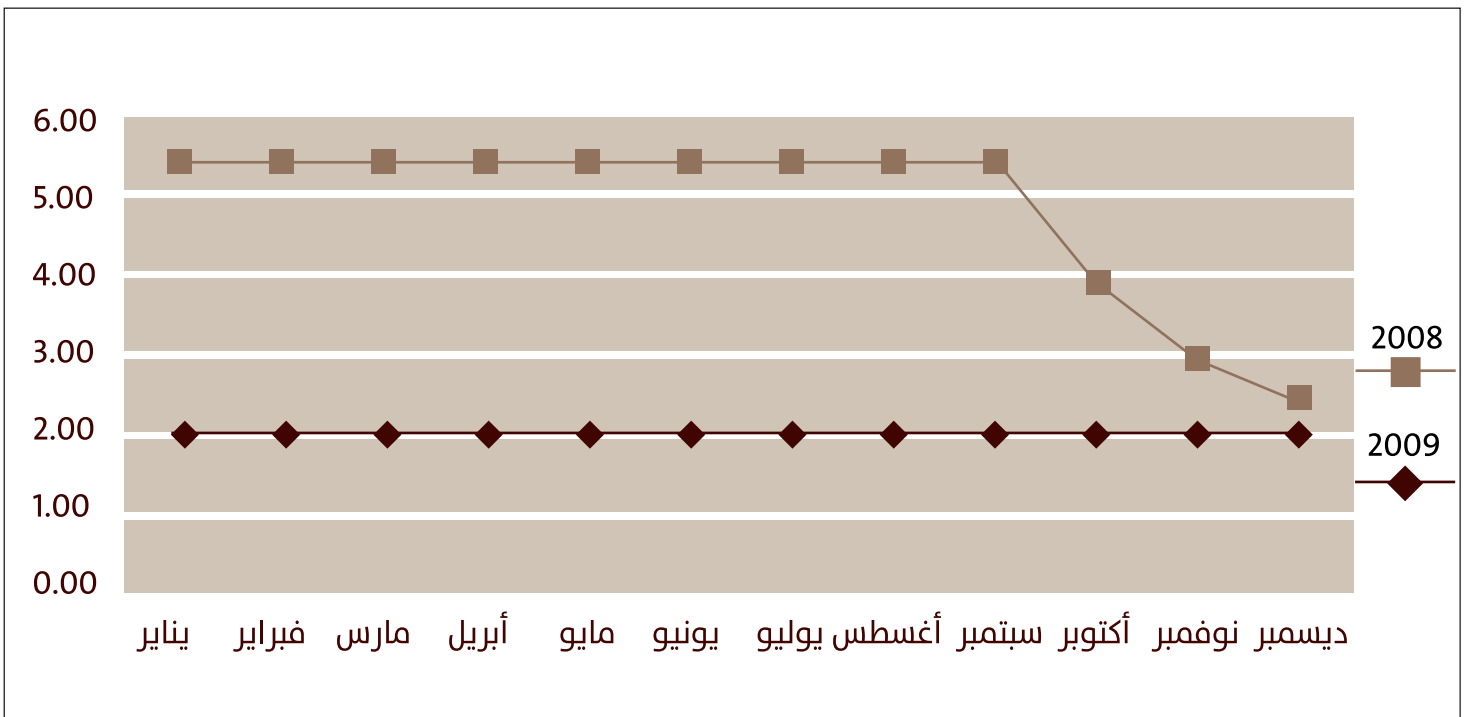
وقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ إجراءات حازمة مثل خفض المتكرر لأسعار تكلفة التمويل وتخفيف متطلبات الاحتياطي وذلك لضمان وجود السيولة الكافية لتلبية الطلب المحلي على التمويل، وانخفض معدل التضخم من 9,9 ٪ في عام 2008م إلى 4,2 ٪ بنهاية عام 2009م.

اتجاه التضخم خلال 2009-2008



كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتخفيض سعر الريبو من 5,5 ٪ في سبتمبر 2008م إلى 2 ٪ في يناير 2009م، وكذلك تخفيض متطلبات احتياطي الودائع النظامية من 13 ٪ إلى 7 ٪ ، و نتيجة لذلك إنخفضت معدلات تكلفة التمويل بين المصارف من 5 ٪ تقريباً في عام 2008م إلى نحو 1 ٪ خلال عام 2009م.

اتجاه أسعار الريبو خلال 2009-2008



التأسيس وبداية مزاوله النشاط

أسس مصرف الإنماء بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ الموافق 28 مارس 2006م وقرار مجلس الوزراء رقم 42 وتاريخ 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006م، والسجل التجاري رقم 1010250808 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ الموافق 26 مايو 2008م وبدأ المصرف عملياته المصرفية خلال النصف الأخير من عام 2009م كما قام بإنشاء شركتين تابعتين له خلال 2009م وهما:

- شركة الإنماء للاستثمار

مقرها مدينة الرياض وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، ويبلغ رأس مالها المصرح به 1000 مليون ريال ، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

- شركة التنوير العقارية

مقرها مدينة الرياض ورأس مالها (100,000) مائة ألف ريال، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف وللغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة ويملك المصرف نسبة 98٪ وشركة الإنماء للاستثمار نسبة 2٪.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

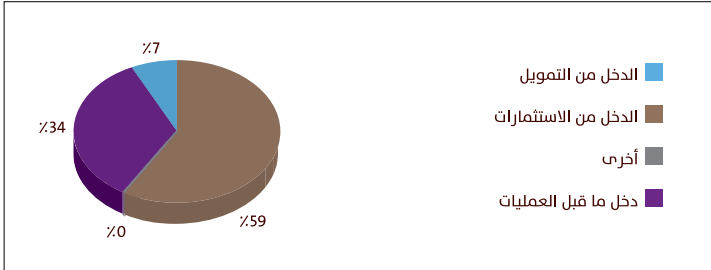
ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات لشركائه من منشآت وأفراد من خلال مجموعة من الفروع في المملكة حيث يتم تقديم الخدمات المصرفية للرجال من خلال (13) فرعاً وللنساء من خلال (9) فروع منتشرة في مناطق المملكة و مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الالكترونية المعاصرة مثل: الإنماء إنترنت وهاتف الإنماء وشبكة من الصرافات الآلية تجاوز عددها (80) صرافاً آلياً في نهاية عام 2009م.

النتائج المالية :

فيما يلي ملخص لنتائج السنة المالية الأولى المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

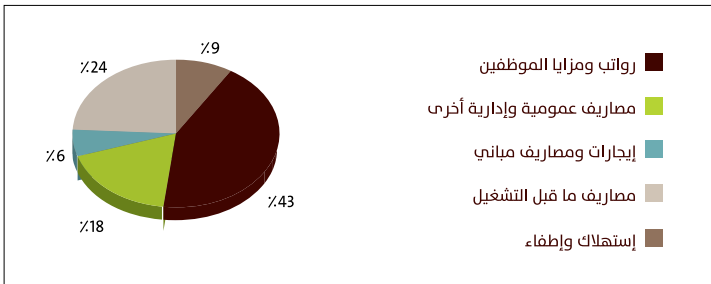
المركز المالي	بملايين الريالات
التمويل والاستثمارات والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,973
الودائع	1,501
إجمالي الموجودات	17,306
إجمالي حقوق المساهمين	15,605
النتائج التشغيلية	
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	954
مصاريف العمليات	639
صافي الدخل	605

الدخل



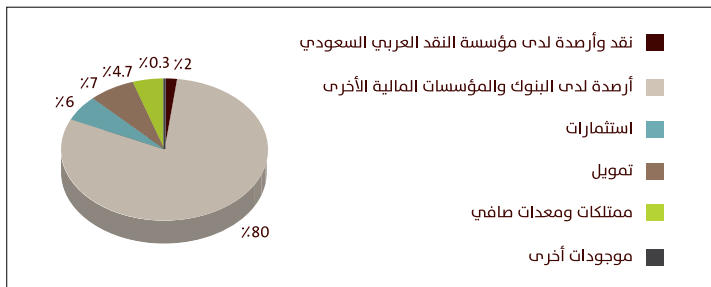
بلغ صافي الدخل للفترة 605 مليون ريال منها مبلغ 315 مليون ريال دخل التشغيل، و 290 مليون ريال دخل ما قبل التشغيل. ونظراً لأن المصرف في مراحله التأسيسية فقد تم استثمار رأس المال إلى حد كبير في استثمارات قصيرة الأجل ومنخفضة المخاطر خلال فترة التقرير، ومع بدء إطلاق المصرف لعملياته التجارية في يوليو من عام 2009م، بدأ المصرف في الإحلال التدريجي للاستثمارات قصيرة الأجل بعمليات تمويل متوسطة وطويلة الأجل، ومن المتوقع أن يحقق ذلك عائدات جيدة ومستدامة للمصرف خلال السنوات القليلة القادمة بإذن الله.

المصاريف



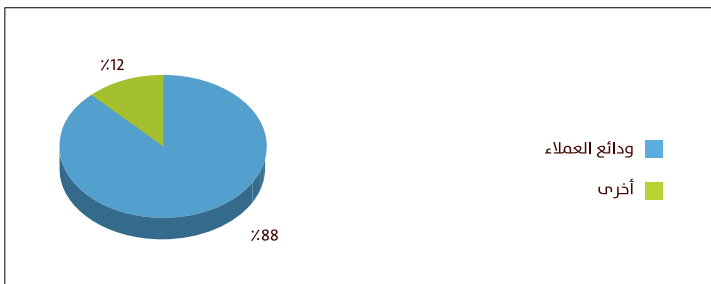
بلغت مصاريف العمليات 638 مليون ريال منها 361 مليون ريال رواتب ومزايا الموظفين و 277 مليون ريال مصاريف عمومية وإدارية، كما تحمل المصرف 1,001 مليون ريال عبارة عن نفقات رأسمالية مختلفة تتعلق بشراء معدات وتطبيقات وأجهزة حاسب آلي ومباني الفروع.

الموجودات



بلغ إجمالي موجودات المصرف في نهاية العام المالي 2009م 17,306 مليون ريال منها مبلغ 1,126 مليون ريال تمويل الشركاء، و مبلغ 14,846 مليون ريال استثمارات المرابحة مع مؤسسة النقد العربي السعودي والمصارف.

المطلوبات



بلغ إجمالي ودائع الشركاء في نهاية العام المالي 2009م 1,501 مليون ريال.

المركز المالي حسب القطاعات

فيما يلي تحليل للمركز المالي للمصرف حسب قطاعات العمل الرئيسية

بملايين الريالات

الإجمالي	أخرى	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الافراد	البنود
17,306	987	250	14,902	1,055	112	إجمالي الموجودات
1,701	148	24	-	507	1022	إجمالي المطلوبات
954	452	-	407	91	4	إجمالي دخل العمليات

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

معظم إيرادات المصرف تحققت بشكل رئيس من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية .

ربح السهم :

بلغ ربح السهم الواحد خلال السنة المالية 0,40 ريالاً.

الاقتراض من قبل المصرف

لا يوجد أي قروض على المصرف كما في 31 ديسمبر 2009م.

سياسة توزيع الأرباح

يوزع المصرف أرباحه الصافية بعد خصم جميع المصروفات العامة والذكاة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة وفقاً لما نصت عليه المادة (41) من النظام الأساس للمصرف.

حقق المصرف ولله الحمد أرباحاً صافية قدرها 605 مليون ريالاً في السنة المالية الأولى وسيتم قيدها على النحو الآتي :

بملايين الريالات السعودية	التفاصيل
605	صافي دخل الفترة
(151)	ناقص: التحويل إلى احتياطي نظامي (25% من صافي الدخل)
---	التحويل إلى احتياطي عام
454	الأرباح المبقاة - المرحلة

رأس المال

بلغ رأس مال المصرف المصرح به 15,000,000,000 ريال مقسم إلى 1,500,000,000 سهماً عادياً بقيمة إسمية 10 ريالات لكل سهم.

والجدول الآتي يوضح هيكل توزيع ملكية أسهم المصرف:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية بعد الاكتتاب	رأس المال
صندوق الاستثمارات العامة	150,000,000	10%	1,500,000,000
المؤسسة العامة للتقاعد	150,000,000	10%	1,500,000,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	150,000,000	10%	1,500,000,000
مساهمون عموميون	1,050,000,000	70%	10,500,000,000
إجمالي	1,500,000,000	100%	15,000,000,000

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، واستثناء مما تقدم، وبناء على النظام الأساس للمصرف، تم تعيين أول مجلس إدارة لمدة (5) خمس سنوات من قبل الجمعية التأسيسية للمصرف، ويوضح الجدول الآتي أسماء وبيانات عن أعضاء مجلس الإدارة :-

عدد الاجتماعات	تاريخ الاجتماعات								الحالة	اسم العضو
	27/12/2009	01/11/2009	14/06/2009	17/05/2009	07/03/2009	28/12/2008	18/11/2008	31/05/2008		
8	√	√	√	√	√	√	√	√	مستقل	معالي المهندس/ عبد العزيز الزامل رئيس المجلس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	تنفيذي	الأستاذ / عبد المحسن الفارس العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
6	√	---	√	√	---	√	√	√	غير تنفيذي	الدكتور / سليمان التركي
8	√	√	√	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	الأستاذ / سعد الكثيري
2	√	√	---	---	---	---	---	---	غير تنفيذي	الأستاذ / عبد المحسن الحسين *
8	√	√	√	√	√	√	√	√	مستقل	الدكتور/ عبد الرحمن الحركان
7	√	√	√	√	---	√	√	√	مستقل	الدكتور/ سعد عطيه الغامدي
4	√	---	---	---	√	√	---	√	مستقل	الأستاذ / محمد يوسف ناغي
8	√	√	√	√	√	√	√	√	مستقل	الدكتور/ إبراهيم الغفيلي
5	---	---	---	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	الاستاذ / عادل الزيد

* عضو جديد تم تعيينه بتاريخ 1430/06/23 هـ الموافق 2009/06/16م بدلاً من الأستاذ عادل بن محمد الزيد.

الحصص الرئيسية

لا يوجد لدى المصرف ملاك تتجاوز ملكيتهم 5 ٪ عدا المؤسسين.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة :

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسئوليته وهي:

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية، وفق ما نصت عليه المادة (19) من النظام الأساس، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد تسعة اجتماعات أثناء السنة المالية، كما هو موضح في الجدول الآتي

المجموع	تاريخ الاجتماعات									أسم العضو
	13/12/2009	31/10/2009	13/10/2009	23/08/2009	26/07/2009	01/07/2009	19/4/2009	01/03/2009	25/01/2009	
9	√	√	√	√	√	√	√	√	√	معالي المهندس/ عبد العزيز الزامل (رئيس اللجنة)
9	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ / عبد المحسن الفارس
8	√	-	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور / سليمان التركي
6	√	√	√	√	√	√	-	-	-	الأستاذ / عبد المحسن الحسين *
3	-	√	√	-	√	-	-	-	-	الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي
3	-	-	-	-	-	-	√	√	√	الاستاذ / عادل الزيد *

* عبدالمحسن الحسين تم تعيينه بتاريخ 1430/06/23 هـ الموافق 2009/06/16م بدلاً من عادل بن محمد الزيد.

لجنة الترشيحات والمكافآت

شكل مجلس الإدارة لجنةً للترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة إجتماعاً واحداً خلال السنة المالية بحضور جميع أعضاء اللجنة كما هو موضح في الجدول الآتي.

تاريخ الاجتماعات	أسم العضو
2009 / 5 / 28م	
√	الدكتور / سليمان التركي (رئيس اللجنة)
√	الأستاذ / عبد المحسن الفارس
√	الأستاذ / محمد يوسف ناغي
√	الدكتور/ إبراهيم الغفيلي

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين تتولى دراسة السياسات المحاسبية المطبقة والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والتوصية بتعيين المراجعين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي :-

المجموع	تاريخ الاجتماعات				أسم العضو
	2009 /11/ 12م	2009 /8/ 13م	2009 /4/ 8م	2009 /1/ 7م	
4	√	√	√	√	الدكتور / سعد عطية الغامدي - (رئيس اللجنة)
4	√	√	√	√	الدكتور / عبدالرحمن الحركان
3	√	-	√	√	الأستاذ / سعد الكثيري

الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية من مجموعة من المدراء يرأسهم الرئيس التنفيذي تقوم بإدارة أعمال المصرف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بآلاف الريالات

البيان	عضو مجلس الإدارة التنفيذي	عضو المجلس غير التنفيذي/المستقل	الإدارة العليا
المرتبات والبدلات	---	---	18,923
المكافآت السنوية والدورية	439	2,449	---
خط الحوافز	---	---	---
نهاية الخدمة	---	---	621
أخرى	---	---	---
إجمالي	439	2,449	19,544

الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (48) على " تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، وتتولى الهيئة الشرعية بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

فضيلة الشيخ د. عبد الرحمن بن صالح الأطرم
رئيساً
فضيلة الشيخ د. عبدالله بن وكيل الشيخ
فضيلة الشيخ د. سليمان بن تركي التركي

الجزاءات والعقوبات النظامية

لم يتعرض المصرف لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية خلال العام المالي 2009م.

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م 359 مليون ريالاً، كما بلغ رصيد المدفوعات الخاصة بضريبة الاستقطاع في نهاية العام المالي 2009م 157,689 ريالاً.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2009م 14,2 مليون ريالاً، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال.

ملكية أسهم المصرف لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر

مجموع ما يملكه أعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم المصرف كما في تاريخ 31 ديسمبر 2009م هو 1,109,683 سهماً (مليون ومائة وتسعة آلاف و ستمائة وثلاثة وثمانون سهماً).

حوكمة الشركات

بصفة عامة ، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولم يعمل المصرف بمقتضيات التصويت التراكمي حيث نص النظام الأساس على حق التصويت العادي.

التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي :

- 1- القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
- 2- يتم مسك سجلات حسابات المصرف بصور مناسبة.
- 3- يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم إستخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
- 4- إتباع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية في عملية إعداد القوائم المالية.
- 5- وضع نظام للرقابة الداخلية وتطبيقه بفعالية.
- 6- ليس هناك شكوك بشأن قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله.
- 7- بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (26) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة ، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية.

الخطط المستقبلية

لدى المصرف خطط طموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات. كما قامت شركة الإنماء للاستثمار بوضع خطتها لبدء مزاوله الأنشطة المختلفة خلال عام 2010م بما في ذلك تقديم الخدمات الاستشارية والاستثمارية وخدمات الوساطة.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة



تقرير مراجعي الحسابات القوائم المالية

بريس وترهاوس كوبرز

أرنست ويونغ

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإئماء
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإئماء (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة من ٢٦ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٢٩). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٠) والبيانات المرتبطة بـ "بازل (٢)" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية 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 المراجعة على القيام بإجراءات الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد القوائم المالية للمصرف وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف. 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 تعتبر كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

المرأى

فى رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية فى ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربى السعودى وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسى للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برابيس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ



راشد سعود الرشود

قيد رقم ٣٦٦



فهد محمد الطعيمي

قيد رقم ٣٥٤



الرياض: ٢٣ صفر ١٤٣١هـ
(الموافق ٧ فبراير ٢٠١٠م)

القوائم المالية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009.

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2009	إيضاح	(بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	361,133
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	13,846,340
استثمارات	6	1,000,141
تمويل	7	1,126,391
ممتلكات ومعدات، صافي	8	922,199
موجودات أخرى	9	50,189
إجمالي الموجودات		17,306,393
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
ودائع العملاء	10	1,501,140
مطلوبات أخرى	11	199,912
إجمالي المطلوبات		1,701,052
حقوق المساهمين		
رأس المال	12	15,000,000
احتياطي نظامي	13	151,335
أرباح مبقاة		454,006
إجمالي حقوق المساهمين		15,605,341
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		17,306,393

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009
		الدخل
949,294	15	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(3,796)	15	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
945,498	15	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
7,076	16	أنعاب خدمات مصرفية
649		أرباح تبادل العملات
757		دخل العمليات الأخرى
953,980		إجمالي دخل العمليات
361,001		رواتب ومزايا الموظفين
52,112		إيجارات ومصاريف مباني
78,557	8	استهلاك وإطفاء
146,783		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
638,453		إجمالي مصاريف العمليات
315,527		صافي دخل العمليات
289,814	17	دخل ما قبل التشغيل ، صافي
605,341		صافي الدخل
-		بنود الدخل الشامل الأخرى
605,341		إجمالي الدخل الشامل
0,40	18	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)		قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009			
الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
15,000,000	-	-	15,000,000	12	رأس المال
605,341	605,341	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	(151,335)	151,335	-	13	المحول إلى الاحتياطي النظامي
15,605,341	454,006	151,335	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009
		الأنشطة التشغيلية
605,341		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
78,557		استهلاك وإطفاء
683,898		
		صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية:
(71,552)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,005,536)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوماً من تاريخ الاقتناء
(1,000,141)		استثمارات
(1,126,391)		تمويل
(50,189)		موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
1,501,140		ودائع العملاء
199,912		مطلوبات أخرى
(1,868,859)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(1,000,756)		شراء ممتلكات ومعدات
(1,000,756)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
15,000,000		رأس المال المدفوع
15,000,000		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
12,130,385	20	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,360,965		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
199		عائدات مدفوعة للعملاء

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 - عام

أ (التأسيس والعمل

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، وهو شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173/ق وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م)، وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

وتشمل 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 هجرية الموافق 31 مايو 2009م
شركة التنوير العقارية	98%	24 شعبان 1430 هجرية الموافق 15 أغسطس 2009م

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وعقد التأسيس و النظام الأساسي للمصرف ولأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقدم المصرف خدماته في المملكة العربية السعودية من خلال 13 فرعاً. كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف 1052 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2009.

ب (الهيئة الشرعية

إلتزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية فقد أنشأ المصرف هيئة شرعية لضمان خضوع جميع أعمال 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 بإعلان تأسيس المصرف وحتى نهاية شهر ديسمبر من العام التالي. وبذلك تكون السنة المالية الأولى للمصرف عن الفترة من 26 مايو 2008 إلى 31 ديسمبر 2009 ("الفترة").

2- أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

- أ - وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- ب - وطبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

ب (أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج (عملة العرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما يشار إليه، يتم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي .

د (الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراسات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الإفتراسات أو مارست فيها الأحكام، في تقييم الموجودات المالية وفي تحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

هـ (مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأي أمور هامة يمكن أن تشير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الإستمرار. وعليه، تم إعداد تلك القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في أول قوائم مالية مرحلية منشورة كما في 31 ديسمبر 2008 ، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، إلى جانب بعض التعديلات التي أدخلت على المعايير المتبعة حالياً الموضحة أدناه :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، الذي حل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 14 - المعلومات القطاعية الذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية في المصرف.
- التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم 1 - عرض القوائم المالية.

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركتين التابعتين. تم إعداد القوائم المالية لتلك الشركتين التابعتين كما في تاريخ القوائم المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي جميع الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب 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.

تتمثل حقوق الحصة غير المسيطرة ، حصة صافي الدخل (الخسائر) وصافي الموجودات المتعلقة بالحصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة بتاريخ 31 ديسمبر 2009 نسبة غير ذات أهمية نسبية وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية وعليه لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم استبعاد الأرصدة القائمة بين المصرف والشركات التابعة، وأي دخل أو مصروف غير متحقق ينشأ من المعاملات بين المصرف والشركات التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات جميع العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف ببيع أو شراء الموجودات. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو فترة زمنية متعارف عليها في السوق.

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 في نهاية الفترة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل على 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

الإيرادات / المصروفات لأدوات المالية

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي.

أرباح(خسائر) تبادل العملات

يتم إثبات الأرباح/ الخسائر لتبادل العملات عند اكتسابها / حدوثها.

دخل الأتعاب و توزيعات الأرباح

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة، بينما يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية تسلمها.

و) الاستثمارات

تشمل الاستثمارات مرابحات معينة في سلع وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

ز) التمويل

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة و الإجارة. المرابحة هو البيع الذي يتفق فيه المصرف مع العميل على البيع بسعر التكلفة مع ربح معلوم، وقد تكون المرابحة مسبقة بإبداء رغبة أو وعد بالشراء من قبل العميل. ويتم إثبات المرابحة في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات ويتم إثبات أي خسارة ناتجة عن ذلك

الانخفاض في صافي قيمتها الدفترية، وذلك على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.

ط (الممتلكات والمعدات

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

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

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة العوائد المستلمة مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة جميع الموجودات لتحديد مدى انخفاض قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد ، إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ي (ودائع العملاء

تمثل ودائع العملاء الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار. يتم في الأصل إثبات جميع الودائع بالقيمة المستلمة ، بينما تقاس حسابات الاستثمار لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ك (المخصصات

يتم تكوين المخصصات عند وجود التزام قانوني أو التزام متوقع حالياً على المصرف ناتج عن أحداث سابقة وتعتبر تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ل (محاسبة عقود الإجارة (التأجير)

الإجارة هي عقد إجارة مع الوعد بتمليك العين المؤجرة إلى المستأجر في نهاية مدة الإجارة أو في أثنائها عن طريق الوفاء بالأجرة أو بالأجرة مضافاً إليها مبلغاً محدداً.

1 - عندما يكون المصرف هو المستأجر

تُحْمَلُ الدفعات عن عقود الإجارة التشغيلية على قائمة الدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإجارة. عندما يتم إنهاء عقد إجارة تشغيلي قبل نهاية فترة الإجارة ، فإن أي دفعات إضافية يتم الالتزام بدفعها ، يتم إثباتها كمصرف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

2 - عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب تأجير تمويلي (إجارة) ، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإجارة كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل". يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها ، كعائد تمويل غير مكتسب. يتم إثبات دخل التأجير على مدى فترة الإجارة باستخدام أسلوب العائد الفعلي ، والذي يظهر كنسبة عائد دوري ثابت.

م (النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية 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.

ن (استبعاد الأدوات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي ، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) ، عندما تنتهي الحقوق التعاقبية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل.

وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه ، فيتم استبعاد 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 استبعاد الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي . يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشئت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عند إطفائه، أي عند إطلاق الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ق (الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتعد التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة.

4 - النقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2009 (بآلاف الريالات السعودية)		
55,203		النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد السعودي :
71,552		وديعة نظامية
352		حساب جاري
231,000		حساب إدارة النقد
302,904		
3,026		أخرى
361,133		الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات التي تصدرها 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.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009 (بآلاف الريالات السعودية)		
22,354		حسابات جارية
13,823,986		مراوبات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,846,340		الإجمالي

6 - الاستثمارات

2009 (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة (غير متداولة في السوق)
1,000,141		مراوبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
1,000,141		الإجمالي

7 - التمويل

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)					مسجل بالتكلفة المطفأة
الصافي	المخصصات	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
56,792	-	56,792	-	56,792	الأفراد
1,069,599	-	1,069,599	-	1,069,599	الشركات
1,126,391	-	1,126,391	-	1,126,391	الإجمالي

أ) 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. وطبقاً لسياسة التمويل في المصرف ، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من 1 إلى 6 هم فقط المؤهلون للحصول على تمويل.

1) غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

مقياس المصرف الداخلي للمخاطر	ما يعادله	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
1	بشكل جوهري ، خالي من المخاطر	----
2	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	----
3	جودة ائتمانية ممتازة	----
4	جودة ائتمانية جيدة جدا	516,585
5	جودة ائتمانية جيدة	609,806
6	جودة ائتمانية مقبولة	----
الإجمالي		1,126,391

2) فيما يلي تحليل لمخاطر تركيزات التمويل والمخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)							
التجارة	بناء وإنشاءات	أخرى	الإجمالي	صافي التمويل	مخصص إنخفاض القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل
150,111	919,488	56,792	1,126,391	150,111	-	-	150,111
-	-	-	-	919,488	-	-	919,488
-	-	-	-	56,792	-	-	56,792
			1,126,391	1,126,391	-	-	1,126,391

3) 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 القابلة للتحقق لها. بحسب إدارة المصرف فإن القيمة العادلة للضمانات لا تقل عن التعرضات المضمونة بها.

4) يشمل التمويل مستحقات الإجارة (ينطبق عليها تعريف التأجير التمويلي) وهي كما يلي:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	
430,309	إجمالي المستحقات من الإجارة التمويلية
-	أقل من سنة
430,309	من سنة إلى 5 سنوات
-	أكثر من 5 سنوات
(67,538)	الإيرادات المستقبلية غير المحققة من الإجارة التمويلية
362,771	صافي المستحقات من الإجارة التمويلية

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

2009 (بآلاف الريالات السعودية)				
التكلفة	الأراضي ومباني	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات مباني مستاجرة	الإجمالي
249,527	644,609	106,620	1,000,756	1,000,756
-	(71,743)	(6,814)	(78,557)	(78,557)
249,527	572,866	99,806	922,199	922,199

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2009 أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 71 مليون ريال سعودي. يتضمن بند الأثاث و المعدات والسيارات ، موجودات خاصة بتقنية المعلومات بلغت تكلفتها 595 مليون ريال سعودي و بلغ استهلاكها وإطفائها 63 مليون ريال سعودي.

9 - الموجودات الأخرى

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	
8,176	إيجارات مدفوعة مقدما
8,397	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
18,200	دفعات مقدمة للموردين
474	سلف للموظفين
14,942	أخرى
50,189	الإجمالي

10 - ودائع العملاء

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,043,681	جارية
453,829	استثمارات عملاء لأجل
3,630	ضمانات
1,501,140	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	
27,548	جارية
2,018	ضمانات
29,566	الإجمالي

11 - المطلوبات الأخرى

2009 (بآلاف الريالات السعودية)	
72,192	مصاريف مستحقة
120,878	ذمم دائنة
6,842	أخرى
199,912	الإجمالي

12 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به المصدر المدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2009 من 1,500 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف كما في 31 ديسمبر 2009:

نسبة الملكية	
٪ 10	صندوق الاستثمارات العامة
٪ 10	المؤسسة العامة للتقاعد
٪ 10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٪ 70	العموم
٪ 100	الإجمالي

13 - 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. وعليه، فقد تم تحويل مبلغ قدره 151 مليون ريال سعودي من صافي دخل الفترة إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

14 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية):

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2009.

ب (التعهدات الرأسمالية):

بلغت التعهدات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2009 مبلغ 96 مليون ريال ، وهي تتعلق بتحسينات على الفروع المستأجرة و شراء معدات.

ج (التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن الغرض الرئيس 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 هذه الأدوات كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال الخاضعة لاتفاقية هذه الأدوات.

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. وكذلك بالنسبة للقبولات، حيث يتوقع المصرف أن معظمها سيتم تقديمه قبل إعادة تعويضها من قبل العملاء.

(1 فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2009:

2009 (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
25,501	194,994	69,789	-	290,284	الاعتمادات المستندية
65,195	48,828	687,010	-	801,033	خطابات الضمان
13,668	457	-	-	14,125	قبولات
104,364	244,279	756,799	-	1,105,442	الإجمالي

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

د (الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية):

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر كما في 31 ديسمبر 2009، كمايلي:

2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	أقل من سنة واحدة
-	من سنة إلى 5 سنوات
13,223	أكثر من 5 سنوات
349,276	الإجمالي
362,499	

15 - صافي الدخل من الاستثمارات و التمويل

الدخل من	للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 (بآلاف الريالات السعودية)
الاستثمارات	121,498
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	731,951
التمويل	95,845
الإجمالي	949,294
العائد على استثمارات عملاء لأجل	(3,796)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	945,498

16 - أتعاب الخدمات المصرفية

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
5,097	خدمات التجارة
1,979	أخرى
7,076	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)	
484,632	الدخل من الاستثمارات خلال فترة ما قبل التشغيل
(194,818)	مصاريف ما قبل التشغيل
289,814	دخل ما قبل التشغيل ، صافي

18 - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض على أساس صافي الدخل مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وهي 1500 مليون سهم كما في نهاية الفترة.

19 - الزكاة

بلغت الزكاة المقدرة على المساهمين لهذه الفترة 359 مليون ريال سعودي و سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية. سيتم تقديم أول إقرار زكوي للمصرف إلى مصلحة الزكاة و الدخل خلال عام 2010.

20 - النقد وما يماثله

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
55,203	النقد في الصندوق
234,378	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
11,840,804	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
12,130,385	الإجمالي

21 - قطاعات الأعمال

يتبع المصرف المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2009. يتطلب هذا المعيار بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذي والرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الأصول والإلتزامات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. لا توجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات من موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات الأربعة المذكورة أدناه:

- **الخدمات المصرفية للأفراد:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد وشركات الأعمال.
- **الخدمات المصرفية للشركات:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- **الخبزينة والاستثمار:** يشمل المراجعات مع البنوك وخدمات الخبزينة الأخرى. ويتم توزيع الدخل على قطاعات الاعمال باستخدام معدل تسعير لتبادل الأموال مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.
- **أخرى:** تشمل المركز الرئيسي (بصفته لديه حيازة رأس المال والأصول المشتركة) ، الذي لا يشكل قطاع أعمال منفصل لغرض التقارير .

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل المصرف ونتائجه حسب قطاعات الأعمال :

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الافراد	
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
953,980	451,786	-	407,102	91,115	3,977	إجمالي دخل العمليات
78,557	72,325	-	559	234	5,439	الاستهلاك والإطفاء
559,896	394,143	13,591	11,882	19,082	121,198	مصاريف العمليات الأخرى
638,453	466,468	13,591	12,441	19,316	126,637	إجمالي مصاريف العمليات
289,814	289,814	-	-	-	-	دخل ما قبل التشغيل ، صافي
605,341	275,132	(13,591)	394,661	71,799	(122,660)	صافي الدخل

في ما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب قطاعات الأعمال:

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أخرى	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
16,294,218	30,605	250,000	14,902,308	1,054,571	56,734	الموجودات المدرجة في المركز المالي
1,105,442	-	-	-	1,105,442	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة
17,399,660	30,605	250,000	14,902,308	2,160,013	56,734	الإجمالي

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

22 - 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 الاستثمار والتمويل. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات، والإعتمادات المستندية، والتعهدات، و القبولات.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد الأسواق المستهدفة بدقة والتنوع الواعي للمحفظة، والهيكلية المحكمة للتمويل، والحصول على ضمانات تغطية قوية، ومن خلال تقويم المخاطر. يستخدم المصرف آلية تصنيف داخلية للمخاطر لتقييم احتمالات تعثر الطرف المقابل. كما يستخدم المصرف التصنيفات الخارجية، عند توفرها وتكون صادرة عن وكالات تصنيف معروفة لمقارنة و/أو تقييم التصنيفات الداخلية. يتم تقييم 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. إن الإلتزام الواعي بتنوع المخاطر يضمن بأن المصرف لن يتأثر جوهرياً بأي ضعف منتظم في قطاع إقتصادي معين أو إخفاق أي من الأطراف الأخرى.

يقوم المصرف بانتظام، بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة به لتعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات و أفضل المعايير والممارسات المستجدة. تم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما هو مبين في الإيضاح رقم (6). بالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7). بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (14).

التركز الجغرافي لمخاطر الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية، والمطلوبات المالية والتعهدات والإلتزامات المحتملة

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية كما يلي :

2009 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول الخليج الأخرى و الشرق الأوسط	السعودية	
					الموجودات المالية
361,133	1,145	578	-	359,410	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,846,340	10,659	3,397	1,774,884	12,057,400	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,000,141	-	-	-	1,000,141	الاستثمارات
1,126,391	-	-	-	1,126,391	التمويل
15,416	-	-	-	15,416	موجودات أخرى
16,349,421	11,804	3,975	1,774,884	14,558,758	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
1,501,140	-	-	-	1,501,140	ودائع العملاء
199,912	-	-	-	199,912	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	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الإلتزامات المحتملة

23 - إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق :

يتعرض المصرف لمخاطر السوق التي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما 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 والالتزامات والتي 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 للتدفقات النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات المصرف المالية مرتبطة بعوائد ثابتة، وتسجل في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن الجزء الأكبر من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بأرباح.

ب) مخاطر العملات الأجنبية :

1) يتعرض المصرف لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، وتقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلية الواحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2009:

(بآلاف الريالات السعودية)	
	الموجودات
1,723	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,479,521	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14	الاستثمارات
12,897	التمويل
1,494,155	إجمالي مخاطر العملة على الموجودات
	المطلوبات
29,566	ودائع العملاء
29,566	إجمالي مخاطر العملة على المطلوبات

2) (يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي لدى المصرف تعرض هام لها كما في 31 ديسمبر 2009:

(بآلاف الريالات السعودية) مركز مدين	
913,427	دولار
13,167	يورو
192	درهم إمارتي
264,094	دينار بحريني
272,943	ريال قطري
766	أخرى
1,464,589	الإجمالي

24 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بصافي متطلبات التمويل الخاصة به. 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 النقدية وشبه النقدية .

يبين الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهريه الخبرة التاريخية. المبالغ المدرجة في الجدول هي التدفقات النقدية غير المخصومة للاستحقاقات التعاقدية في حين أن المصرف يقوم بإدارة مخاطر السيولة بناء على التدفقات النقدية غير المخصومة للاستحقاقات التعاقدية المتوقعة.

تقوم إدارة المصرف بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تتم مراقبة السيولة اليومية وإجراء إختبارات الضغط على السيولة بشكل منتظم بعدة إحتمالات تغطي الحالات الإعتيادية والحالات الأكثر خطورة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. يتم إصدار تقارير يومية للإدارة تحدد وضع السيولة اليومية للمصرف. كما يصدر المصرف تقارير مختصرة منتظمة إلى لجنة الأصول والالتزامات تشمل الحالات الخاصة والإجراءات 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.

فيما يلي تحليل باستحقاقات الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2009:

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
361,133	-	-	-	-	361,133	
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,846,340	-	-	-	2,005,536	11,840,804	
1,000,141	-	-	-	449,836	550,305	الاستثمارات
1,126,391	-	274,332	667,685	177,054	7,320	التمويل
922,199	922,199	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
50,189	50,189	-	-	-	-	أصول أخرى
17,306,393	972,388	274,332	667,685	2,632,426	12,759,562	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
						ودائع العملاء
1,501,140	-	-	-	386,650	1,114,490	
199,912	199,912	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
15,605,341	15,605,341	-	-	-	-	حقوق المساهمين
17,306,393	15,805,253	-	-	386,650	1,114,490	الإجمالي

25 - 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 للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء التمويل، لا تختلف جوهرياً عن صافي قيمتها الدفترية.

26- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(أ) بلغت الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2009 كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

(بآلاف الريالات السعودية)	
1,811	سلف لكبار موظفي الإدارة
5,005	حسابات جارية
386,628	استثمارات عملاء لأجل

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
2,887	مكافآت مجلس الإدارة
33,106	رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
1,303	مخصص مكافأة نهاية الخدمة لكبار موظفي الإدارة
3,549	العائد على استثمارات عملاء لأجل
20,000	تعويض مدفوع إلى مساهم مؤسس عن خدمات التأسيس وطرح أسهم المصرف للاكتتاب

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بكبار موظفي الإدارة مع شروط التوظيف الاعتيادية.

27 - كفاية رأس المال

يحتفظ المصرف برأسمال مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعماله. تتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام، ضمن وسائل أخرى، الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل المعتمدة في مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

(بآلاف الريالات السعودية)	
5,814,434	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,704,451	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
-	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
8,518,885	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,605,341	رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
-	رأس المال المساند (الشريحة 2)
15,605,341	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
	نسبة معدل كفاية رأس المال %
%183	الأساسي
%183	الأساسي والمساند

28 - التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم إصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" ويعتبر تطبيقه إلزامياً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013م. لم يمارس المصرف خيار التطبيق المبكر لهذا المعيار.

29 - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ 23 صفر 1431 هجرية الموافق 7 فبراير 2010م هذه القوائم المالية الموحدة.

30 - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءً على متطلبات بازل 2، الركيزة الثالثة، هناك بعض الإفصاحات الكمية والنوعية المحددة ستكون متاحة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال سنتين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2009، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات لاتخضع لمراجعة مراجعي المصرف القانونيين.

فروع مصرف الإنماء



الرياض

الفرع	الحي	الشارع
الإدارة العامة	العليا	طريق الملك فهد
فرع الملز	الملز	طريق صلاح الدين الأيوبي
فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء)	ظهرة البديعة	طريق المدينة المنورة
فرع التخصصي (رجال ونساء)	العليا	التخصصي

المنطقة الشرقية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدمام (رجال ونساء)	الطيبشي	الأمير محمد بن فهد (الشارع الأول)
فرع الهفوف	السوق	طريق الملك عبدالعزيز
فرع الحبيب (رجال ونساء)	حي الفناثير	طريق الشاطئ

المنطقة الغربية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الربوة (رجال ونساء) / جدة	الربوة	الملك فهد "الستين"
فرع الروضة (رجال ونساء) / جدة	الروضة	شارع ماري
فرع البلد / جدة	البلد	الملك عبدالعزيز
فرع الطائف (رجال ونساء)	معشي	شارع الجيش
فرع المدينة المنورة (رجال ونساء)	حي الخالدية	الطريق الدائري الثاني

المنطقة الجنوبية

الفرع	الحي	الشارع
فرع خميس مشيط (رجال ونساء)	حي الروضة	طريق الملك خالد بجوار جامع الملك فهد



بازل 2
الركيزة الثالثة
الإفصاح النوعي

1. النطاق

ينطبق هذا الإفصاح النوعي على مصرف الإنماء، المملكة العربية السعودية. و هو شركة مساهمة سعودية عامة تم تأسيسها وفقاً للمرسوم الملكي رقم (م/15) بتاريخ 1427/02/28 هـ (2006/03/28م) والقرار الوزاري رقم (42) بتاريخ 1427/02/27 هـ (2006/03/27م).

يبلغ رأس مال المصرف 15,000,000,000 ريال سعودي يتكون من 1,5 مليار سهم بقيمة إسمية تبلغ 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

تقدم الإفصاحات الواردة في الأجزاء التالية معلومات عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف والإطار العام لإدارة المخاطر بالمصرف وأهدافها وحوكمتها وعملياتها بالإضافة إلى تفاصيل أخرى عن كفاية رأس مال المصرف.

2. الإطار العام لإدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بتحديد وإختيار مستويات المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفقاً لإستراتيجيات العمل الموضوعه للمصرف و قدرته على إدارة مختلف المخاطر التي يواجهها. وكذلك توزيع المهام والمسؤوليات على اللجان المنبثقة من المجلس ومجموعة إدارة المخاطر ومختلف قطاعات العمل بالمصرف.

- يتم تطوير و إنجاز الأنشطة المصرفية ضمن الإطار العام المعتمد من قبل مجلس الإدارة ولجان المصرف على النحو الموضح في السياسات و المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر متضمناً رصد وقياس وإدارة و تجنب المخاطر برؤية شاملة.

فلسفة إدارة المخاطر

تهدف إدارة المخاطر في المصرف إلى ايجاد شراكة فعليه مع كافة قطاعات العمل في المصرف و رفع مستواه من خلال وضع الضوابط الرقابية المناسبة و الاستغلال الامثل لرأس المال، كما تهدف الإدارة إلى زيادة العائدات على رأس المال و الحفاظ على مستوى الأرباح. ويقوم المصرف بتقييم إستراتيجيات السوق و الخدمات بناء على فهم شامل للنتائج المالية للمصرف بما في ذلك التعرض للمخاطر و / أو الخسارة والإستفادة من تقديرات رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر لتنفيذ تلك الإستراتيجيات.

تعتبر القرارات التي تتضمن أي شكل من أشكال المخاطر هي قرارات تعمل على تقييم إحتتمالات الربح المتوقعة مقابل المخاطر المقبولة. ويتضمن ذلك تحديد المخاطر وقياسها و تجنبها كل ما أمكن.

يلتزم المصرف بأهمية المتطلبات و التوجيهات النظامية و التشريعية الصادرة عن مؤسسة النقد ذات الصلة بالمخاطر. ويلتزم المصرف بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع معاملاته وأنشطته .

تحديد درجة تحمل المخاطر

يقوم مجلس الإدارة بتحديد درجة تحمل المخاطر و تقديرات رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر. ان درجة تحمل المخاطر هي التعبير عن مستوى المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها في سعيه لتحقيق أهدافه , وتنتج من تحديد المصرف لهدفه فيما يتعلق بنوعية رأس المال و درجة تصنيف الائتمان و السوق. إن تقديرات رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر تقاس بقدرة المصرف على تحمل المخاطر بما يتناسب مع معايير الملاءة المالية للمصرف.

تقدير رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر

يعتمد المصرف في تقدير رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر على انشاء إطار عمل لقياس رأس المال اللازم لدعم و حداث العمل في المصرف و فرص العمل الجديدة على أساس العائدات المتوقعه و المعدله بنسبة المخاطر.

تحديد المخاطر المحتملة

تضع إدارة المصرف حدود و اضة لمخاطر الأنشطة المصرفية و يخضع ذلك لمراجعة و موافقة مجلس الإدارة، و هذه الحدود توضح المخاطر المحتملة لهذه الأنشطة بناءً على مدى درجة تحمل المصرف لهذه المخاطر.

وضع السياسات الخاصة بالمخاطر

ان سياسة المخاطر المحددة من قبل إدارة المصرف لكافة الأنشطة المصرفية أو فئة من فئات المخاطر تعد الأساس الذي ينظم جميع المخاطر بالمصرف. وتحدد هذه السياسات نموذج حوكمة و صنع القرارات المتعلقة بالمخاطر ذات الصلة و المقررة ضمن الحدود المعتمدة و العمليات والإجراءات المعلنة لتنفيذ سياسات المخاطر في المصرف.

3. هيكل حوكمة المخاطر

اللجان

يعتبر مجلس الإدارة والإدارة العليا مسؤولين عن إدارة و رقابة المخاطر بالمصرف. و يتم إنجاز هذه المسؤولية بشكل جماعي من خلال عضويتهم في اللجان وبشكل فردي من خلال مهام العمل الذي يقدمه كل منهم بحكم المسؤوليات المسندة إليهم لإدارة و حداث الأنشطة المصرفية. و قد قام مجلس الإدارة بتفويض اللجان الآتية لإدارة المخاطر بالمصرف:

- اللجنة التنفيذية، منحت الصلاحيات اللازمة لإدارة مخاطر محددة للمصرف وفقاً للأئحة الداخلية للجنة بما في ذلك الصلاحيات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات الإدارة .

- تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة إدارة المخاطر التي يرأسها مدير عام إدارة المخاطر في التأكد من تطبيق مبادئ و سياسات وإجراءات وممارسات سليمة لإدارة المخاطر الجوهرية وفقاً للإطار العام لإدارة المخاطر على مستوى المصرف ككل ، ولمتطلبات بازل 2 وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- تتمثل المهمة الرئيسية للجنة الائتمان في إدارة المحفظة الائتمانية للمصرف بشكل عام وفقاً لسياسات وإجراءات المصرف الائتمانية المتبعة و مراعاة حدود المخاطر المقبولة بالإضافة إلى تقييم وإعتماد كافة المعاملات الائتمانية واعتماد المنتجات والخدمات والنماذج المرتبطة بالائتمان.

بالإضافة إلى ذلك يتم مراجعة أنشطة إدارة المخاطر بالمصرف من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً للخطط المتعمدة من لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

ويتم إدارة الميزانية العمومية للمصرف بما فيها إدارة السيولة وتكلفة التمويل وكفاية رأس المال ومخاطر السوق والسيولة من خلال لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات(ALCO). و تشكل هذه اللجان جزءاً جوهرياً من الإطار الكلي لإدارة المخاطر.

مجموعة إدارة المخاطر

لدى المصرف إدارة مستقلة لإدارة المخاطر يتم الإشراف عليها من قبل مدير عام مجموعة المخاطر و يعتبر مسؤولاً عن تقييم مستوى المخاطر التي يواجهها المصرف و تطبيق أفضل المعايير لإدارة تلك المخاطر.

تتعامل مجموعة إدارة المخاطر، بجانب المهام الائتمانية، مع كافة أنواع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، ومخاطر الاستثمار، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدل الأرباح والمخاطر التشغيلية، والمخاطر الإستراتيجية، والمخاطر المتعلقة بالسمعة. بالإضافة إلى المخاطر الأخرى الخاصة بعمليات المصرف.

تتقيد مجموعة إدارة المخاطر بالمصرف بالمتطلبات القانونية والنظامية الموضوعية من قبل الجهات الاشرافية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال كما تتقيد مجموعة المخاطر بالنظم و المعايير الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية و قد يطبق المصرف لوائح أكثر صرامة حسب الحاجة.

يمثل ما يلي، على سبيل المثال لا الحصر، الأنشطة والمسؤوليات والصلاحيات الرئيسية لمجموعة إدارة المخاطر:

- وضع و تطبيق سياسة مخاطر العمل وسياسة مخاطر التشغيل للمصرف.
- وضع إطار عام لحوكمة المخاطر و المراجعة المنظمه للتطبيق الفاعل لسياسة المخاطر الخاصة بالمؤسسات.
- مراجعة واعتماد عمليات وإجراءات العمل للتأكد من التطبيق الفاعل لتلك السياسات.
- وضع أسس إدارة مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق بتفويض صلاحيات الإعتماد الصادرة عن اللجنة التنفيذية.
- المشاركة في إعتماد مخاطر الائتمان و مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية على النحو المطلوب.

4. عملية إدارة المخاطر

يضع المصرف أسس فعالة لإدارة المخاطر بما في ذلك تحديد وقياس و تخفيض ومراقبة المخاطر و إعداد التقارير اللازمة بشأنها و الرقابة عليها. و تتطلب هذه العملية وضع و تطبيق سياسات و صلاحيات وإجراءات عمل مناسبة كما تتطلب وجود نظم معلومات آلية لإعداد التقارير اللازمة عن المخاطر الداخلية لإتخاذ القرارات المناسبة بما يتناسب مع نطاق وطبيعة وتعقيدات أنشطة المصرف.

كما يتم وضع و تطبيق نظم رقابة داخلية مناسبة بما في ذلك أعمال مطابقة الأرصدة و التسويات.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في احتمال عدم قدرة المقترض أو الطرف الثالث في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها، كما تشمل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن تصفية و تسويات المديونيات، والوحدات المسؤولة عن مخاطر الائتمان هي :

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

تقوم كل مجموعة من المجموعات المذكورة أعلاه بوضع السياسات والإجراءات الخاصة بهم لإدارة مخاطر الائتمان .

يتم إدارة وتنفيذ كافة عمليات الائتمان الخاص بمجموعة مصرفية الشركات بما في ذلك اعتماد صرف التمويل والتحكم فيه بصورة مركزية من قبل إدارة العمليات الائتمانية والتي تخضع للسياسات والإجراءات الائتمانية الخاصة بالمصرف. يتم تصنيف عملاء الائتمان لمجموعة مصرفية الشركات من خلال احتساب احتمالات عدم وفاء العميل بالتزاماته وفق التصنيفات الائتمانية لنظام Moody's KMV.

كما يتم وضع ومتابعة التركيزات الائتمانية في عميل أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة جغرافية أو قطاع أو نشاط اقتصادي معين.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر الخسائر التي تنشأ عن تغير أسعار السوق مثل سعر تكلفة التمويل وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهوامش الائتمان وأسعار السلع التي قد تؤدي إلى خسائر. وتركز عناصر مخاطر السوق على أهم ثلاثة عناصر وهي مخاطر تقلبات أسعار الصرف ومخاطر تقلبات تكلفة التمويل ومخاطر السيولة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر المحتملة الناتجة عن عدم المقدرة على الوفاء بالإلتزامات عند استحقاقها أو توفير التمويل اللازم للإستحواذ على أصول بدون أن يتعرض المصرف لخسائر أو تكلفة تمويل غير مقبولة.

مخاطر تكلفة التمويل

ترتبط مخاطر تكلفة التمويل بعمليات تعرض المراكز المالية في الميزانية العمومية لعدم التطابق بين مصادر الأموال واستخداماتها، كما تنتج مخاطر إنخفاض الأرباح بسبب تغير أسعار السوق والذي يؤثر بدوره على الفجوة بين هياكل معدل الأرباح لكل من الموجودات والمطلوبات.

مخاطر الاستثمار

هي المخاطر الناتجة عن الدخول في شراكة أو تمويل نشاط ينتج عنه تقاسم المخاطر بين مقدم التمويل والعميل.

السياسات والإرشادات والاشتراطات التي يتم بموجبها إدارة مخاطر الاستثمار مضمنة في سياسة الاستثمار والتي تم وضعها من قبل مجموعة الخزينة، بينما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على تطبيقها.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر الناجمة عن عدم ملاءمة أو فشل الإجراءات الداخلية، أو الموظفين أو النظم الآلية أو عوامل خارجية. وقد تنشأ المخاطر التشغيلية من أعمال المصرف و أنشطته، أو وحداته الوظيفية. ويتم إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية وفقاً للسياسات والإجراءات التفصيلية والتشغيلية الموضوعة من قبل المصرف.

يقوم المصرف بتنفيذ التقييم الذاتي لمخاطر النظم الداخلية وإدارة استمرارية الأعمال بما في ذلك المخاطر التشغيلية، كما بدأ المصرف بتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية لمواجهة المتطلبات النظامية من المصرف.

المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي تلك المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتي قد تنشأ نتيجة للعقود أو الدعاوى أو الأحكام القضائية ضد المصرف. و الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر القانونية هي الإدارة القانونية بالمصرف.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي المخاطر التي يتعرض لها المصرف والناشئة عن الدعاية السلبية والتي قد تؤثر على قدرة المصرف على تأسيس علاقات أو تقديم خدمات جديدة أو الاستمرار في تقديم الخدمات القائمة حالياً. والوحدة المسؤولة عن إدارة مخاطر السمعة في المصرف هي مجموعة التسويق.

المخاطر الأخرى

يتم مراقبة المخاطر الأخرى التي تنتج عن عدم الالتزام بالضوابط والإرشادات أو غيرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر.

كفاية رأس المال

يتعين على المصرف التقيد بمتطلبات نسب كفاية رأس المال، حسب متطلبات بازل 2 التي تم تبنيها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لتتلاءم مع الظروف المحلية.

يقوم المصرف بعملية احتساب نسب كفاية رأس المال بما يتناسب مع تركيبة المخاطر الخاصة به، وقابلية تحمل تلك المخاطر بالإضافة إلى الاستراتيجية التي ينتهجها. و يتم الحفاظ على نسب كفاية رأس المال فوق أدنى المتطلبات النظامية والتي يتم مراجعتها وادارتها من قبل إدارة المصرف لضمان التزامها بتعليمات مؤسسة النقد واتخاذ الإجراءات اللازمة حسب الضرورة.

يقوم المصرف بالعمل على تطبيق الطريقة القياسية (Standardized Approach) لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بينما يستخدم طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) لتقييم المخاطر التشغيلية. وتحقيقاً لمطوحاته يتجه المصرف لاستخدام الطرق الأكثر تطوراً لتطبيقها على عملياته في السنوات القادمة، ولا يعيق ذلك في مراحل لاحقة المصرف من تطبيق متطلبات أسس التصنيف الداخلي (Internal Rating Based Approach) لاحتساب مخاطر الائتمان وتطبيق النموذج الداخلي (Internal Model Approach) لاحتساب مخاطر السوق ومتطلبات نماذج القياس المتقدمة (Advanced Measurement Approach) لاحتساب المخاطر التشغيلية.