
مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
(مدقة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

تقرير مراجع الحسابات

الى السادة مساهمي
صرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٤) أو البيانات المتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة و الخاصة بهيكل رأس المال المنصوص عليها في بازل (٣)" والمشار إليها في الإيضاحات المذكورة لأنها غير مطلوبة ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجع الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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



الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

بريس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)



٢٠١٤ (٢ فبراير) ١٤٣٥ هـ

إرنست و يونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رashed saud al-rashid
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



مصرف الإنماء alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموددة
كما في 31 ديسمبر

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
2,414,532	200,736	10
32,213,612	42,762,623	11
2,722,112	3,205,942	12
37,350,256	46,169,301	

حقوق المساهمين

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

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموددة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

عبد الله بن نasser

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

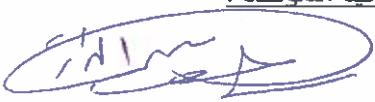
مصرف الإنماء 
atinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر

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

تعذر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



بألف الريالات السعودية

إيجاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	المتاحة للبيع	الاستثمارات	احتياطيات	المبقاة	الأرباح	أوآخر	احتياطيات	أوآخر	أسهم	الإجمالي	إيجاح
											صافي التغير في	القيمة العادلة	إيجاح
13	15,000,000	446,259	33,784	الاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطيات أخرى	المبقاة	الأرباح	أوآخر	احتياطيات	أوآخر	أسهم	الإجمالي	2013
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	-	-	-	-	-	-	1,004,757	1,004,757	الرصيد في بداية السنة
1,004,757	-	1,004,757	-	-	-	-	-	-	-	-	142,029	142,029	صافي دخل السنة
142,029	-	-	-	-	142,029	-	-	-	-	-	(94,951)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(94,951)	-	-	-	-	(94,951)	-	-	-	-	-	1,051,835	1,004,757	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,051,835	-	1,004,757	-	47,078	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	(251,189)	-	-	-	251,189	-	-	-	-	(894,351)	(894,351)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(894,351)	-	(894,351)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,250	10,250	الزكاة
10,250	-	-	10,250	-	-	-	-	-	-	-	16,831,931	(154,621)	احتياطي برامج أسمهم الموظفين
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

بألف الريالات السعودية

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

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

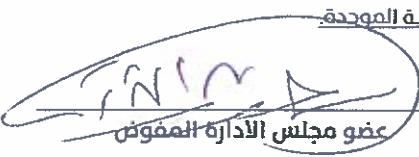
عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
733,159	1,004,757		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية:
150,254	154,141	8	استهلاك وإطفاء
-	3,932		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
154,373	274,224		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
(2,837)	(16,734)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
	10,250		احتياطي برامج أسهم الموظفين
13,513	10,436	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,048,462	1,441,006		صافي (الزيادة)/(نقص) في الموجودات التشغيلية
(668,745)	(503,389)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
692,690	1,506,340		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتضاء
1,494,379	(3,385,847)		استثمارات
(12,080,965)	(7,970,143)		تمويل
(161,989)	(450,389)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(نقص) في المطلوبات التشغيلية:
(28,344)	(2,213,796)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,437,328	10,554,420		ودائع العملاء
2,046,356	481,789		مطلوبات أخرى
6,779,172	(540,009)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(218,833)	(219,120)		الأنشطة الاستثمارية:
-	33,959		شراء ممتلكات ومعدات
(218,833)	(185,161)		تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(179,734)	(100,000)		الأنشطة التمويلية:
(179,734)	(100,000)		الزكاة المدفوعة
6,380,605	(825,170)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
485,297	6,865,902		صافي (النقد)/الزيادة في النقد و ما يماثله
6,865,902	6,040,732	22	النقد وما يماثله في بداية السنة
1,521,450	1,917,476		النقد وما يماثله في نهاية السنة
116,594	147,456		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
11,253	21,707		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
37,017	47,078		توزيعات أرباح مستلمة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة مطروحاً منه المكاسب المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
			تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 دليلاً لا يندرج من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض



رئيس تنفيذي



المدير المالي



١ - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٥/١٥ وتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٤٢) وتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق، ٢٧ مارس ٢٠٠٦م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٨٠٨ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال ٥٥ فرعاً (٤٩ فرعاً في عام ٢٠١٢م) في المملكة العربية السعودية .
إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
ص ب ٦٦٦٧٤
الرياض ١١٥٨٦

المملكة العربية السعودية

تشتمل القوائم المالية المودعة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه:

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	% 100	٧ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩م
شركة التنوير العقارية	% 100	٢٤ شعبان ١٤٣٠ هـ الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٠٩م

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متواقة مع أحكام الشريعة و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملاً العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام و التقديرات والافتراضات 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 والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقويم انخفاض قيمة الموجودات المالية (إيضاً رقم ٣ج)، وهي تحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء (إيضاً رقم ٨).

رقم ٣ ط) ، وفي قياس السيطرة على الاستثمارات والقيم العادلة للأدوات المالية (ايضاح رقم ٣ ت) وكذلك في قياس القيم الاكتوارية (ايضاح رقم ٣ ق).

هـ) مبدأ الاستثمارية المحاسبية

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية وتعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستثمار وفقاً لمبدأ الاستثمارية.

٣ – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تماشياً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما عدا تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في ايضاح رقم (٣ ط) وايضاح رقم (٣ ص) واتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام ٢٠١٣م.

الالمعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - "القواعد المالية الموحدة"	٠١ يناير ٢٠١٣م	يستحث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدتها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل السيطرة على كافة الشركات.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	٠١ يناير ٢٠١٣م	يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ افصاحاً موسعاً عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة حصتها في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وتأثير تلك الحصص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

<p>لقد حل المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính quốc tế thay thế các hướng dẫn liên quan đến việc đo lường giá trị công bằng mà đã bao gồm trong các chuẩn mực quốc tế về báo cáo tài chính. Ông đã định nghĩa và xác định khung cảnh và yêu cầu để báo cáo về giá trị công bằng. Ông cũng giải thích cách thức để xác định giá trị công bằng khi có yêu cầu hoặc được phép theo các chuẩn mực quốc tế về báo cáo tài chính khác nhau.</p> <p>Không có yêu cầu nào mới được thêm vào để báo cáo về tài sản và tài sản cần thiết. Ông không loại bỏ các ngoại lệ áp dụng cho việc áp dụng đối với các phương pháp xác định giá trị công bằng.</p>	01 January 2013	<p>Quy chuẩn quốc tế về lập báo cáo tài chính số 13 - "Đo lường giá trị công bằng"</p>
<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طريقة عرض الإيرادات الشاملة الأخرى.</p>	01 يناير 2013م	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"</p>
<p>تتطلب التعديلات على المعيار معلومات عن جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقاضتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32، وتتطلب التعديلات أيضاً افصاحاً عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لترتيبات تصفيية حسابات رئيسية ملزمة أو إتفاق مماثل بغض النظر عن كونه يتم معادلتها بموجب الفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32.</p>	01 يناير 2013م	<p>التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"</p>

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính quốc tế ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة فيما عدا بعض الإفصاحات الإضافية.

لقد أرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính quốc tế تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2014م وما يليها من سنوات (إيضاح رقم 37).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

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

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

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

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

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

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

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع

الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح المصرف فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي يتطلب فيها أحد معايير المحاسبة إجراء تلك المقاصة.

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

تم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأنعام وتكليف المعاملات ، والخصومات التي تعتبر جزءاً أساسياً من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

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

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الاستثمارات

ثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة و يتم قياسها لاحقاً حسب تضييفها إما استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة. و فيما عدا الاستثمارات المقتناء كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له.

يتم إطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات التي تدار عبر صناديق استثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم اجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة

لتلك الاستثمارات. و في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقاديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج حسابية.

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

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

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

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

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

تشتت حصة المصرف في أرباح وخصائص الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الموددة، وتشتت حصة المصرف في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى كاحتياطيات.

عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى ما يعادل أو يزيد عن استثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (إن وجدت)، لا يقوم المصرف بإثبات أي مبالغ خسائر اضافية، إلا في حال ترتب على المصرف التزامات أو قيامه بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمحالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد ، أو عند نقل السيطرة عليها.

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

يشمل التمويل بشكل أساسى منتجات المراقبة، والإجارة، والمشاركة و البيع الأجل، و فيما يلى تعريف بهذه المنتجات:

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة

يجب مخصص خاص للخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المصرف لن يكون قادرًا 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 المخصومة على أساس العائد الفعلي الأصلي.

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

بالنسبة للمكواك والأدوات المالية المشابهة لها و التي لها تاريخ استحقاق ثابتة أو ممكن تحديدها، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً على نفس المعايير المتتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت لانخفاض يمثل الخسارة التراكمية والتي تفاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

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

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

ي) العقارات الأخرى

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

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

ك) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، أثبات كافة ودائع العملاء والارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بالأرباح بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطأ العلاوة/الخصم على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وثبت في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الضمانات

يقدم المصرف ، من خلال نشاطاته الاعتيادية، ضمانات مالية تمثل باعتمادات مستندية وضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللاحقة لسداد أي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى، يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن خسائر انخفاض القيمة.

يتم إثبات العمولة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "تعاب خدمات مصرفيه، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

م) المخصصات

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

ن) محاسبة عقود الإيجار (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

س) النقد وما يماثله

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

ع) التوقف عن ثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن ثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعةأصول مالية متشابهة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل.

وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف نقل ملكية الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن ثبات 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 ثبات 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 ثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها ، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل:

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

ص) الدفعات على أساس الأسهم:

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأوراق المالية (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأوراق المالية، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بعمارة خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

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

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

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

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

ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ر) الزكاة

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

ش) أسهم الخزينة

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

ت) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. ولقياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية يعتمد عادةً على احتساب إجمالي الحقوق الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق (ويشمل ذلك استثمار المصرف، وأي أرباح مستحقة وأنتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك قدرة المستثمر على استبعاد مدير الصندوق. وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة.



4 – النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

5 – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

6 – الاستثمارات

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

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
334,167	1,087,117	stocks
418,077	228,783	shares
235,735	392,107	others
987,979	1,708,007	total

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

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وهي عبارة عن استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

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

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

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

5.6 - تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

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

6.6 - تحليل الاستثمارات حسب جودة الأئتمان

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



7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2013
9,447,384	(129,818)	9,577,202	190,653	9,386,549	افراد
35,804,726	(55,915)	35,860,641	111,829	35,748,812	شركات
45,252,110	(185,733)	45,437,843	302,482	45,135,361	الاجمالي
(328,487)					مخصص جماعي
44,923,623					التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

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



1.7 درجة مخصوص انخفاض قيمة التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

			2013
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
77,985	-	77,985	الرصيد في بداية السنة
111,043	55,915	55,128	مجنوب خلال السنة
(339)	-	(339)	ديون معدومة خلال السنة
(2,956)	-	(2,956)	مبالغ مستردة مجنوبة سابقاً
185,733	55,915	129,818	الرصيد في نهاية السنة
328,487	281,624	46,863	مخصص جماعي
514,220	337,539	176,681	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

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

2.7 الجودة الأئتمانية لمحفظة التمويل:

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الأئتماني تستند على سياسات أئتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الأئتمانية.

لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج تحليل المخاطر KMV الصادر عن موديز ، و يمكن هذا البرنامج المصرف من تحديد درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل المملكة العربية السعودية.

نظام التصنيف الداخلي للمخاطر يعطي مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة. إن محفظة تمويل قطاع الأفراد لا تخضع لتصنيف برنامج KMV.

تحدد سياسة المخاطر الأئتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الأئتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة أئتمانية و الرقم (10) لأسوأ جودة أئتمانية. و كجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

إلى حد كبير خالية من مخاطر الأئتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الأئتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الأئتمان، جيد جدا من حيث نوعية مخاطر الأئتمان

مقاييس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل

جيدة إلى مرتبة من حيث جودة الأئتمان

مقاييس المصرف للمخاطر من (5-6) يمثل

تحت المتابعة

مقاييس المصرف للمخاطر 7 يمثل

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

الإجمالي	الشركات	الأفراد	2013
79,461	71,917	7,544	من 1-30 يوما
1,800	-	1,800	من 31-90 يوما
-	-	-	من 91-180 يوما
-	-	-	أكثر من 180 يوما
81,261	71,917	9,344	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الشركات	الأفراد	2012
133,752	127,294	6,458	من 1-30 يوماً
3,198	423	2,775	من 31-90 يوماً
-	-	-	من 91-180 يوماً
-	-	-	أكثر من 180 يوماً
136,950	127,717	9,233	الإجمالي

3.7 فيما يلي تحليلًا لمخاطر تركزات التمويل و مخصص الانخفاض في القيمة المتعلقة بها، حسب

القطاعات الاقتصادية

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2013
9,608,615	-	-	9,608,615	حكومية وشبه حكومية
4,744,659	-	-	4,744,659	تصنيع
958,723	-	-	958,723	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات
11,917,266	-	-	11,917,266	بناء، إنشاءات وعقارات
1,878,354	-	-	1,878,354	خدمات
9,447,384	(129,818)	190,653	9,386,549	تمويل الأفراد
4,373,614	(55,915)	111,829	4,317,700	تجارة
2,323,495	-	-	2,323,495	أخرى
45,252,110	(185,733)	302,482	45,135,361	
(328,487)				مخصص جماعي
44,923,623				التمويل، صافي

1

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2012
7,457,331	-	-	7,457,331	حكومية وشبه حكومية
3,607,481	-	-	3,607,481	تصنيع
1,169,131	-	-	1,169,131	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات
11,183,309	-	-	11,183,309	بناء، إنشاءات وعقارات
2,123,606	-	-	2,123,606	خدمات
6,235,528	(77,985)	122,125	6,191,388	تمويل الأفراد
3,982,905	-	-	3,982,905	تجارة
1,630,762	-	-	1,630,762	آخر
<u>37,390,053</u>	<u>(77,985)</u>	<u>122,125</u>	<u>37,345,913</u>	
<u>(203,553)</u>				مخصص جماعي
37,186,500				التمويل ، صافي

4.7 الضمانات

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تعرض الضمانات مقابل المخاطر المتعلقة بها بصفتها القيمة البيعية المتوقعة لها. ويحتفظ المصرف بضمانات مقابل التمويل تبلغ 39,012 مليون ريال سعودي (2012: 28,284 مليون ريال سعودي).

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

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

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

(آلاف الريالات السعودية)

العامالي	العامالي	أثاث ومعدات	تحسینات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
2012	2013				
1,659,517	1,878,350	1,005,839	226,423	646,088	الرصيد في بداية السنة
218,833	219,120	122,515	28,805	67,800	الإضافات
-	(54,155)	(54,155)	-	-	الاستبعادات
1,878,350	2,043,315	1,074,199	255,228	713,888	الرصيد في نهاية السنة الاستهلاك المتراكم
280,272	430,526	360,181	57,423	12,922	الرصيد في بداية السنة
150,254	154,141	120,259	24,160	9,722	المحمل للسنة
-	(16,264)	(16,264)	-	-	الاستبعادات
430,526	568,043	464,176	81,543	22,644	الرصيد في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2013
	1,474,912	610,023	173,645	691,244	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2012
1,447,824	-	645,658	169,000	633,166	

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

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

9- موجودات أخرى

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

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

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

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<u>2012</u> <u>(بألاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2013</u> <u>(بألاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	
2,141,291	200,000	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,241	736	أخرى
2,414,532	200,736	إجمالي

11- ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

<u>2012</u> <u>(بآلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2013</u> <u>(بآلاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>إضافة</u>	
19,511,453	21,999,085		ودائع تحت الطلب
9,972,540	20,488,205	1.11	استثمارات عملاء لأجل
2,729,619	275,333	2.11	حسابات عملاء أخرى
32,213,612	42,262,623		الإجمالي

11.1 تمثل المرابحات ومرباحات العملاء

11.2 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

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

12- مطلوبات أخرى

<u>2012</u>	<u>2013</u>
(بألاف الريالات ال سعودية)	(بألاف الريالات ال سعودية)
29,152	68,186
665	40
29,817	68,225
152,340	133,226
2,036,334	2,450,592
86,816	92,589
377,747	448,117
39,058	13,193
<u>2,722,112</u>	<u>3,205,942</u>

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

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (٥٥٠٢٠١٢)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>	
<u>2012</u>	<u>2013</u>
% 10.71	% 10.71
% 10.00	% 10.00
% 10.00	% 10.00
% 69.29	% 69.29
<u>% 100.0</u>	<u>% 100.0</u>

المؤسسة العامة للتقاعد
 صندوق الاستثمارات العامة
 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
 العموم
 الإجمالي

14 – الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف. عليه تم تحويل مبلغ قدره 251.19 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (٢٠١٢م : 183.3 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تم شراء هذه الأسهم، بعد الحصول على الموافقات الازمة، و ذلك وفاء للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية و المحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين.

16 – التعهادات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2013م.

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2013م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 84.5 مليون ريال (2012م : 93.8 مليون ريال)، وتعلق بالممتلكات والمعدات.

(ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد ، والقبولات، و الالتزامات غير القابلة للنفاذ لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنفاذ من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات و الاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملزם 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 تعهادات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء .

تمثل التعهادات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، وضمانات، وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهادات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهادات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهادات لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن الكثير من تلك التعهادات قد تنتهي أو تلغى بدون الحاجة لتمويل.

(1) فيما يلي الاستدفقات التعاقدية لقاء التزادات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	من سنة				2013
	أكثر من 5 سنوات	5 الى 10 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
1,819,022	-	5,953	851,138	961,931	اعتمادات مستندية
2,592,251	16,468	550,578	1,612,662	412,543	خطابات ضمان
236,366	-	-	14,386	221,980	قبولات
3,145,333	-	-	-	3,145,333	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنفاذ
7,792,972	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	من سنة				2012
	أكثر من 5 سنوات	5 الى 10 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
3,586,140	-	44,100	481,195	3,060,845	اعتمادات مستندية
2,517,335	15,015	674,012	1,690,369	137,939	خطابات ضمان
239,365	-	-	644	238,721	قبولات
1,854,432	-	-	1,854,432	-	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنفاذ
8,197,272	15,015	718,112	4,026,640	3,437,505	الإجمالي

2) فيما يلي تحليلًا بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الآخرين:

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

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

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر كما يلي:

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

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2012 (بألاف الريالات السعودية)	2013 (بألاف الريالات السعودية)	
7,358	25,193	الدخل من الاستثمارات و التمويل:
6,299	17,552	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
93,065	59,410	استثمارات في صكوك
<u>1,528,648</u>	<u>1,918,544</u>	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>1,635,370</u>	<u>2,020,699</u>	تمويل
<u>(110,410)</u>	<u>(179,217)</u>	الإجمالي
<u>(7,833)</u>	<u>(6,647)</u>	عائد على استثمارات لأجل
<u>(118,243)</u>	<u>(185,864)</u>	استثمارات عملاء لأجل
<u>1,517,127</u>	<u>1,834,835</u>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		إجمالي

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2012 (بألاف الريالات السعودية)	2013 (بألاف الريالات السعودية)	
131,110	149,692	الدخل من :-
31,851	24,333	تمويل شركات واستشارات
83,356	120,592	خدمات تجارية
<u>34,995</u>	<u>37,864</u>	خدمات البطاقات
<u>281,312</u>	<u>332,481</u>	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
<u>(37,259)</u>	<u>(57,600)</u>	اجمالي دخل الأتعاب والعمولات
<u>(1,198)</u>	<u>(2,283)</u>	المصاريف من :-
<u>242,855</u>	<u>272,598</u>	خدمات البطاقات
		أتعاب أخرى

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

(بالألف الريالات السعودية)

التعويض غير الثابت المدفوع								فئات الموظفين	
الإجمالي		أسهم		نقد		التعويض الثابت		عدد الموظفين	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
7,566	9,022	-	-	7,566	9,022	24,595	24,831	14	14
14,584	17,655	-	-	14,584	17,655	103,972	109,396	326	348
4,703	7,522	-	-	4,703	7,522	37,917	54,972	107	120
25,682	26,287	-	-	25,682	26,287	215,323	228,314	1,105	1,183
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	381,807	417,513	1,552	1,665
-	-	-	-	-	-	66,759	45,471		
-	-	-	-	-	-	23,695	29,607		
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	472,261	492,591	1,552	1,665
المجموع									
التعويض المستحق									
مزايا موظفين اخرين									
الإجمالي									

1.19 - السمات الأساسية لسياسة التعويضات

جزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف ، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير الموضوعة من قبل مجلس الاستقرار المالي.

لقد قام المصرف بتطبيق سياسة "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوفيق الزمني للإيرادات.

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

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

20 - ربح السهم

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

21 - الزكاة

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

22 - النقد و ما يماثله

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

2012 (بألاف الريالات السعودية)	2013 (بألاف الريالات السعودية)	
689,227	987,697	نقد في الصندوق
403,506	1,809,158	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
<u>5,773,169</u>	<u>3,243,877</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
<u>6,865,902</u>	<u>6,040,732</u>	الإجمالي

23 - القطاعات التشغيلية

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

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

(أ) قطاع الأفراد:

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

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراهنات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

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

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

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

<u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2013
63,001,232	505,082	14,360,520	36,953,160	11,182,470	إجمالي الموجودات
46,169,301	310,298	14,155,670	6,464,671	25,238,662	إجمالي المطلوبات
1,834,835	2,712	329,874	946,927	555,322	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
444,240	38,326	151,511	178,309	76,094	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
2,279,075	41,038	481,385	1,125,236	631,416	إجمالي دخل العمليات
274,224	-	-	222,051	52,173	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات
154,141	921	21,355	55,687	76,178	استهلاك وإطفاء
835,517	36,146	93,604	239,669	466,098	مصاريف العمليات الأخرى
1,263,882	37,067	114,959	517,407	594,449	إجمالي مصاريف العمليات
1,015,193	3,971	366,426	607,829	36,967	صافي دخل/(خسارة) العمليات
(10,436)	-	(10,436)	-	-	الدالة في خسارة الشركة الـزميلة
1,004,757	3,971	355,990	607,829	36,967	صافي الدخل/(الخسارة)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2013
55,261,619	182,324	10,155,673	35,523,102	9,400,520	الموجودات المدرجة في قائمة المركز العالمي
7,792,972	-	-	7,792,972	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
63,054,591	182,324	10,155,673	43,316,074	9,400,520	الاجمالي



(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2012
48,110,470	157,286	10,766,685	31,007,142	6,179,357	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
8,197,272	-	-	8,197,272	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
56,307,742	157,286	10,766,685	39,204,414	6,179,357	الاجمالي

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

24 – مخاطر الأئتمان

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

في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الأئتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل والاستثمار، يوجد أيضًا تعرضات للمخاطر في بعض التعاملات بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الضمانات، والاعتمادات المستدية، والارتباطات، والقبولات.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الأئتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الأئتمان و التي تضع ضوابط للأسوق المستهدفة ، و معايير قبول المخاطر، و الأفضلات المطلوبة من العملاء، و معايير العناية المهنية ذات العلاقة، و حدود التركيز ، و الإدارة اليومية للحسابات، و اكتشاف المشاكل و إجراءات المعالجة المناسبة لها.

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

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

1.24 التركز الجغرافي للموجودات المالية، ومخاطر الائتمان ، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف، الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013
4,972,467	-	-	-		الموجودات المالية
4,972,181	122,459	580,594	1,187,489	4,972,467	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,399,466	-	261,691	-	3,081,639	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
44,923,623	-	-	-	5,137,775	استثمارات
1,183,787	-	-	-	44,923,623	تمويل ، صافي
61,451,524	122,459	842,285	1,187,489	1,183,787	موجودات أخرى
				59,299,291	إجمالي الموجودات المالية
200,736	736	-	-	200,000	المطلوبات المالية
42,762,623	-	-	-	42,762,623	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,757,825	-	-	-	2,757,825	ودائع العملاء
45,721,184	736	-	-	45,720,448	مطلوبات أخرى
7,792,972	-	-	-	7,792,972	إجمالي المطلوبات المالية
3,468,963	-	-	-	3,468,963	التعهدات والالتزامات المحتملة
					الحد الأقصى لمخاطر الائتمان(ظاهرة بمبالغ المعادل الأئتماني) للتعهدات و الالتزامات المحتملة



(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2012
الموجودات المالية					
2,764,956	-	-	-	2,764,956	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	6,046	953,236	3,470,694	4,577,837	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	-	98,290	-	1,861,953	استثمارات
37,186,500	-	-	-	37,186,500	تمويل، صافي
1,571,542	-	-	-	1,571,542	موجودات أخرى
52,491,054	6,046	1,051,526	3,470,694	47,962,788	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
2,414,532	550,460	85	461,250	1,402,737	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	-	-	-	32,213,612	ودائع العملاء
2,344,364	-	-	-	2,344,364	مطلوبات أخرى
36,972,508	550,460	85	461,250	35,960,713	إجمالي المطلوبات المالية
8,197,272	-	-	-	8,197,272	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,142,477	-	-	-	3,142,477	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان(ظاهره بمحاذيل المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013
302,482	-	-	-	302,482	التمويل غير العامل، صافي
514,220	-	-	-	514,220	مخصص انخفاض خسائر التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2012
122,125	-	-	-	122,125	التمويل غير العامل، صافي
281,538	-	-	-	281,538	مخصص انخفاض خسائر التمويل

25 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم ، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار البضائع. و يصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر سوق متاجرة" و "مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة".

1.25 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادةً من التغير في معدلات العوائد ، وقد تنشأ أيضًا ولكن بحدود بسيطة عن طريق مخاطر العملات الأجنبية. و قد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الأسهم المحافظ بها ("أدوات مالية متاحة للبيع").

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

وعلى إعتبار ترابط مكونات موجودات ومطلوبات المصرف فإن الموجودات الحساسة لمعدل العائد أعلى بكثير من المطلوبات الحساسة لمعدل العائد، وعليه فإن إرتفاع في معدل العائد خلال فترة الأئمه عشر شهراً القادمة لن يكون له أثر سلبي جوهري على قائمة الدخل الموحدة للمصرف.

حساسية العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للنقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات الربح السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، و معدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي و ذلك كمعدل معياري لتاريخ الاستحقاق المختلفة ، و في حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الأسعار السائدة بين البنوك و على أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

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



(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبط بأرباح	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2013
						الموجودات
4,972,467	4,972,467	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,972,181	151,080	-	187,523	943,937	3,689,641	
5,399,466	762,349	1,087,117	-	2,200,000	1,350,000	استثمارات
44,923,623	-	5,365,041	17,682,148	11,727,659	10,148,775	تمويل، صافي
1,474,912	1,474,912	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,258,583	1,258,583					موجودات أخرى
63,001,232	8,619,391	6,452,158	17,869,671	14,871,596	15,188,416	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
200,736	736	-	-	-	200,000	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
42,762,623	22,274,418	-	5,763	8,610,194	11,872,248	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,831,931	16,831,931	-	-	-	-	حقوق المساهمين
63,001,232	42,313,027	-	5,763	8,610,194	12,072,248	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(33,693,636)	6,452,158	17,863,908	6,261,402	3,116,168	حساسية العائد للبنود داخل قائمـة المركز المـالي
7,792,972	-	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمـة المركز المـالي
		6,468,626	18,420,439	8,739,588	7,857,955	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
		41,486,608	35,017,982	16,597,543	7,857,955	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد



(بآلاف الريالات السعودية)

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

ب) مخاطر العملات:

تنشأ تلك المخاطر عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات . إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حذراً علياً لأرصدة كل عملة أجنبية ، و على الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف و مطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

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

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

يبين الجدول أدناه تحليلًا للعملات التي يتعرض المصرف بشانها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

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

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم يقصد بها مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم ، إن محفظة المصرف للأسهم المتاحة للبيع تقوم بشكل مستمر باسعار السوق وأي إرتفاع أو إنخفاض يتم إثباته في دينه في حقوق المساهمين .

26- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. أن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى إنخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنوع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الإحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله.

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

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2012م و 2013م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصوصة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملزمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصوصة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2013
						الموجودات
4,972,467	-	-	-	-	4,972,467	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,972,181	-	-	187,523	943,937	3,840,721	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,399,466	33,551	1,087,117	392,106	2,428,784	1,457,908	استثمارات
44,923,623	-	9,829,784	22,991,198	6,467,494	5,635,147	تمويل ، صافي
1,474,912	1,474,912	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,258,583	1,258,583					موجودات أخرى
63,001,232	2,767,046	10,916,901	23,570,827	9,840,215	15,906,243	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
200,736	-	-	-	-	200,736	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,762,623	-	-	5,763	8,610,194	34,146,666	ودائع العملاء
3,205,942	3,205,942	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,831,931	16,831,931	-	-	-	-	حقوق المساهمين
63,001,232	20,037,873	-	5,763	8,610,194	34,347,402	الإجمالي
7,792,972	-	16,468	556,531	2,478,186	4,741,787	التعهدات والالتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2012
						الموجودات
2,764,956	-	-	-	-	2,764,956	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	-	-	562,538	1,892,494	6,552,781	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	43,987	334,167	653,812	900,000	28,277	استثمارات
37,186,500	-	6,862,080	22,419,929	4,694,092	3,210,399	تمويل ، صافي
1,447,824	1,447,824	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,647,117	1,647,117	-	-	-	-	موجودات أخرى
54,014,453	3,138,928	7,196,247	23,636,279	7,486,586	12,556,413	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
2,414,532	-	-	-	-	2,414,532	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	-	-	-	6,103,293	26,110,319	ودائع العملاء
2,722,112	2,722,112	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,664,197	16,664,197	-	-	-	-	حقوق المساهمين
54,014,453	19,386,309	-	-	6,103,293	28,524,85	الإجمالي
8,197,272	-	15,015	718,112	4,026,640	3,437,505	التعهدات والالتزامات المدتملة

27- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الأجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى ، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه.

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر و التي تتولى متابعة و رقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل و إطار العمل الخاص بها.

و بغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الهامة (KRI) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتنفيذ برنامج إستمرارية الأعمال ومعالجة حالات الكوارث.

28- مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصادر المتواقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية ، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل هيئة شرعية وإدارة رقابة شرعية.

29- مخاطر السمعة

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

و كون المصرف مصرفًا يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع اعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة ، كما أن طلال الإختلاسات الكبيرة، و شكاوى العملاء، و العقوبات النظامية، و الإنطباعات السلبية عن موقف و قدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. و يولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر و يحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها.

30- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

المستوى الثالث: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:
بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى	المستوى	المستوى	2013			
				الثالث	الثاني	الأول	
107,908	-	-	-	107,908			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,708,007	-	-	-	1,708,007			موجودات مالية متاحة للبيع
1,815,915				1,815,915			الإجمالي

بألاف الريالات السعودية

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

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

31- برنامج اسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين	برنامج من الأسهـم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	واحد	واحد
تاريخ المنح	01 يونيو 2013	01 أبريل 2013
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016	31 مارس 2018
عدد الأسهـم الممنوحة	2,580,654	3,032,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5-3 سنوات
قيمة الأسهـم الممنوحة (بالريـال السعـودي)	36,129,156	39,870,800
سعر التخـصيص للأـسـهـم بتاريخ المنـح (بالـريـال السـعـودـي)	11.5	-
القيمة العادلة للـسـهـم بتاريخ المنـح (بالـريـال السـعـودـي)	14.0	13.15
شروط الاستحقاق	بقاء الموظـفـ في الخـدـمةـ واستـيـفاءـ مـعاـيـرـ مـحدـدةـ لـلـأـدـاءـ	أسـهـمـ سـعـرـ السـوقـ
طرق السداد	أسـهـمـ سـعـرـ السـوقـ	أسـهـمـ سـعـرـ السـوقـ
طريقة التقييم المستخدمة	2.42 سنة	4.25 سنة
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية		

فيما يلي تحليلًـا للمتوسط المرجح لـسعـرـ مـمارـسةـ الـخـيـارـ وـالـدـرـكـةـ فـيـ عـدـدـ الأـسـهـمـ المـتـعـلـقـةـ بـبـرـنـامـجـ مـشارـكةـ المـوـظـفـينـ بـأـسـهـمـ:

رصيد بداية السنة	المتوسط المرجح لـسعـرـ المـارـاسـةـ (بالـريـالـ السـعـودـيـ)		عدد خـيـاراتـ الأـسـهـمـ فـيـ الـبـرـنـامـجـ	
	2012	2013	2012	2013
-	-	-	-	-
-	2,580,654	-	-	11.5
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	2,580,654	-	-	11.5
-	-	-	-	-

المتاح للممارسة بنهاية السنة
تمت ممارسته/ انتهت مدةـه
متنازل عنـه
ممنوح خـلالـ السـنةـ
رصيد نـهاـيةـ السـنةـ

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المالية والمدرجة في القوائم المالية الموحدة 10.25 مليون ريال سعودي (2012هـ: لا يوجد).

32- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعامل المصرف خلال دورة أعماله العادلة مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

2012 <u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>	2013 <u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>	
206,085	5,956	تمويل
4,894,387	5,075,490	ودائع العملاء
6,851	8,962	مكافأة نهاية الخدمة
43,987	33,551	استثمارات
72,429	88,895	صناديق استثمارية تدار من قبل المصرف
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		

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

2012 <u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>	2013 <u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>	
12,559	355	الدخل من التمويل
43,576	70,823	العائد على استثمارات علماء لأجل
2,859	2,651	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
م تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.		

ج) فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	
40,693	42,652	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الأجل
3,364	2,111	مكافأة نهاية الخدمة

33-كفاية رأس المال

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

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والتي ستطبق اعتباراً من 01 يناير 2013م . وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة لعام 2013م باستخدام متطلبات بازل 3. لم يتم إعادة إحتساب أرصدة ومعدلات المقارنة لفترات السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات بازل 2.

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



34 - هيكل رأس المال والافتراضات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفتراضات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفتراضات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفتراضات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف.

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

36 - التغيرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

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

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - " الأدوات المالية "	لم يحدد بعد	يدقق و يبسط طريقة القياس، ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكالفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية و محاسبة تغطية المخاطر.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة "	01 يناير 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية"	01 يناير 2014	يوضح المعيار: أ) إن للمنشأة حالياً الحق القانوني الملزم لإجراء المقاصلة، في الحالات التي تكون فيها حقوق المنشأة غير متوقفة على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادلة وفي حالة تعثر أو حل أو إفلاس المنشأة والأطراف الأخرى؛ ب) تكون التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط في الحالات التي تكون آلية التسوية الإجمالية لديها خصائص تمكن من استبعاد أو ينتج عنها تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وتكون عملية تسوية الذمم الدائنة وأرصدة المدينين في عملية تسوية، أو دورة واحدة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 "انخفاض قيمة الموجودات" يتطلب المعيار افصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.

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

37 – أرقام المقارنة

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

38- اعتماد القوائم المالية الموحدة

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