
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

المقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، والقوائم الموحدة للدخل الشامل وللتغيرات في حقوق المساهمين وللتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٧). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٣) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند 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 تشمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



٩ ربيع الآخر ١٤٣٤هـ
(١٩ فبراير ٢٠١٣)



2011	2012	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
1,412,781	2,764,956	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,003,328	9,007,813	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,428,281	1,960,243	6	استثمارات
25,259,909	37,186,500	7	تمويل، صافي
1,379,245	1,447,824	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,299,822	1,647,117	9	موجودات أخرى
36,783,366	54,014,453		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
			المطلوبات
2,442,876	2,414,532	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,776,284	32,213,612	11	ودائع العملاء
670,185	2,722,112	12	مطلوبات أخرى
20,889,345	37,350,256		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
262,969	446,259	14	احتياطي نظامي
(3,233)	33,784		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
788,906	1,338,775		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
15,894,021	16,664,197		إجمالي حقوق المساهمين
36,783,366	54,014,453		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل :
1,184,483	1,635,370	17	الدخل من الإستثمارات والتمويل
(72,917)	(118,243)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
1,111,566	1,517,127	17	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
256,624	242,855	18	أتعاب خدمات مصرفية ، صافي
11,745	21,417		أرباح تحويل عملات، صافي
			دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
443	2,837		الدخل، صافي
-	30,174		مكاسب بيع إستثمارات متاحة للبيع
5,498	11,253		توزيعات ارباح
2,393	391		دخل العمليات الأخرى
1,388,269	1,826,054		إجمالي دخل العمليات
445,569	472,261	19	رواتب ومزايا الموظفين
66,236	81,226		إيجارات ومصاريف مباني
123,746	150,254	8	استهلاك وإطفاء
196,650	221,268		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
124,734	154,373		مخصص انخفاض قيمة التمويل
956,935	1,079,382		إجمالي مصاريف العمليات
431,334	746,672		صافي دخل العمليات
-	(13,513)	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
431,334	733,159		صافي دخل السنة
			إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:
(3,244)	67,191		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(30,174)		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
428,090	770,176		إجمالي الدخل الشامل
0.29	0.49	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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


عضو مجلس الادارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

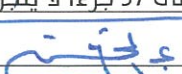
صافي التغير في القيمة العادلة							إيضاح	2012
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال			
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000	13		الرصيد في بداية السنة
733,159	-	733,159	-	-	-			صافي دخل السنة
67,191	-	-	67,191	-	-			صافي التغير في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

بآلاف الريالات السعودية

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

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

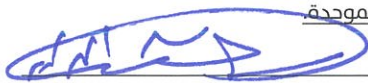

عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

2011	2012		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
السعودية	السعودية		
431,334	733,159		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
123,746	150,254	8	استهلاك وإطفاء
14,567	-		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
124,734	154,373		مخصص انخفاض قيمة التمويل
(443)	(2,837)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
-	13,513	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
693,938	1,048,462		
(509,812)	(668,745)	4	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
715,164	692,690		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(807,493)	1,494,379		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(9,791,358)	(12,080,965)		استثمارات
(621,376)	(347,294)		تمويل
			موجودات أخرى
188,860	(28,344)		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
9,460,406	14,437,328		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
191,894	2,051,927		ودائع العملاء
(479,777)	6,599,438		مطلوبات أخرى
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(335,656)	(218,833)		الأنشطة الاستثمارية:
11,293	-		شراء ممتلكات ومعدات
(324,363)	(218,833)		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(34,621)	-		الأنشطة التمويلية:
(34,621)	-		شراء أسهم خزينة
(838,761)	6,380,605		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,324,058	485,297		صافي النقص في النقد و ما يماثله
485,297	6,865,902	22	النقد و ما يماثله في بداية السنة
1,102,006	1,521,450		النقد و ما يماثله في نهاية السنة
67,468	116,594		الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
5,498	11,253		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لاجل
			توزيعات ارباح
(3,244)	37,017		معلومات اضافية غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة مطروحا منه المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع

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


عضو مجلس الادارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427 هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427 هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم/ (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429 هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 49 فرعاً (37 فرعاً في عام 2011م) في المملكة العربية السعودية .
إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

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

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات 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 تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام ، في تقويم مخصص انخفاض قيمة التمويل و الاستثمارات، و ذلك في تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و تعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تشير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبناءً على ذلك تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 .
إن التعديلات والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والواجب تطبيقها خلال 2012 هي إما لا تنطبق على المصرف، أو ليس لها تأثيراً جوهرياً على هذه القوائم المالية الموحدة.
لقد إرتأى المصرف عدم اتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2013 (إيضاح 35).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي جميع الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها ، بالإضافة إلى امتلاك أكثر من نصف حقوق التصويت بشكل عام . يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف، ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف.
تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ماهو ملائم .

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

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

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

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

هـ) إثباتات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثباتات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية 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 العمولات، تكلفة التعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً أساسياً من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية.

وتعرف تكاليف التعاملات بأنها التكاليف الإضافية التي ترتبط بشكل مباشر بشراء، إصدار أو إستبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية

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

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

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الإستثمارات

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

تطفاً و تخصم العلاوة باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الشامل الموحدة. بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للأصول و الاستثمارات التي تدار عبر صناديق إستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

اما بالنسبة للإستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم اجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الإستثمارات. و في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج رياضية . يتم اخذ مدخلات تلك النماذج الرياضية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن ، و في حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

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

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات بمقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل و ذلك عند الإثبات الأولي لها. الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع أو اعادة الشراء لمدة قصيرة الاجل.

تسجل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في المركز المالي. تقيد التغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك الإستثمارات. لا تضاف تكاليف المعاملات ، إن وجدت ، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الاول للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل توزيعات الارباح من الموجودات المالية المحتفظ بها

كلاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل 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 أسعار الأسهم. و تقوم الإستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إثبات الأرباح و الخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند التوقف عن إثبات تلك الإستثمارات.

الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

الإستثمار في الشركة الزميلة

الشركة الزميلة هي التي يمتلك المصرف تأثيراً هاماً (لا يصل لدرجة التحكم) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. تتم المحاسبة عن الإستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم، في الأصل، إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة، وتعديل قيمة الإستثمار لاحقاً بعد تاريخ التملك بمقدار التغيرات في حصة المصرف الصافية في أصول الشركة الزميلة، بعد حسم أي إنخفاض في قيمة الإستثمار إن وجد.

تسجل حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وتسجل حصة المصرف في تغيرات الإيرادات الشاملة الأخرى كإحتياطيات في قائمة المركز المالي الموحدة.

عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى ما يعادل أو يزيد عن إستثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (إن وجد)، لايقوم المصرف بتسجيل أي مبالغ خسائر مستقبلية، إلا في حال ترتب على المصرف التزامات أو قيامه بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

ز (التمويل

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

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

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

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يجنب مخصص خاص لخسائر التمويل الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المصرف لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة، ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات و الكفالات المضمومة على أساس العائد الفعلي الاصلي.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر انخفاض قيمة التمويل، تجنب مخصصات اضافية على مستوى المحفظة بشكل إجمالي، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة الى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر اثبات الأصل بالدفاتر و يتم إثبات أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تسجيل الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط .

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

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

ط) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ي () المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء و الارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بالأرباح بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة/الخصم على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتسجل في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ك () الضمانات

يقدم المصرف ، خلال دورة أعماله الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات و قبولات .يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد اي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات اي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن مخصصات الانخفاض في التمويل.

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

ل (المخصصات

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

م (محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ن (النقد وما يماثله

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

س (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل. وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن إثبات 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 إثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل

المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

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

ع) الزكاة

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

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ق) أسهم الخزينة

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

ن) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك بعض صناديق الاستثمار، ويتم الافصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة. لا تعد الموجودات المستثمرة للغير موجودات خاصة بالمصرف او الشركة التابعة وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)	
359,352	689,227	نقد في الصندوق
1,003,478	1,672,223	وديعة نظامية
140	112	حساب جاري
-	270,000	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
49,811	133,394	أخرى
1,412,781	2,764,956	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

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)	
27,403	23,963	حسابات جارية
3,975,925	8,983,850	مراوبات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,003,328	9,007,813	الإجمالي

6- الاستثمارات

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
2,649,934	900,000		مراوبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
695,407	987,979	1.6	استثمارات متاحة للبيع
25,440	28,277	2.6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
57,500	43,987	3.6	استثمارات في شركة زميلة
3,428,281	1,960,243	4.6	الإجمالي

2011 (بآلاف الريآلات السعودية)	2012 (بآلاف الريآلات السعودية)	
334,000	334,167	مكوك
226,114	418,077	أسهم
135,293	235,735	أخرى
695,407	987,979	الإجمالي

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 98.3 مليون ريال (2011: 83.9) في صناديق الاستثمار المشتركة المدرجة خارج المملكة العربية السعودية.

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

و هي عبارة عن استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمارات في شركة زميلة

تمثل الاستثمارات في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار (28.75 %) في شركة الانماء 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.

2011 (بآلاف الريآلات السعودية)	2012 (بآلاف الريآلات السعودية)	
-	57,500	الرصيد في بداية السنة
57,500	-	تكلفة التملك
-	(13,513)	حصة في الخسارة غير الموزعة
57,500	43,987	الإجمالي

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2011 (بآلاف الريآلات السعودفة)	2012 (بآلاف الريآلات السعودفة)	
2,649,934	900,000	استثمارات ذات عائد ثابت
334,000	334,167	استثمارات ذات عائد متغير
251,554	446,355	أسهم شركات
192,793	279,721	أخرى
3,428,281	1,960,243	الإجمالي

5.6 -تحليل بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2011 (بآلاف الريآلات السعودفة)	2012 (بآلاف الريآلات السعودفة)	
2,802,047	1,189,821	حكومية وشبه حكومية
626,234	770,422	شركات
3,428,281	1,960,243	الإجمالي

6.6 -تحليل الاستثمارات حسب جودة الإئتمان

2011 (بآلاف الريآلات السعودفة)	2012 (بآلاف الريآلات السعودفة)	
2,983,934	1,234,167	إستثمارات من الدرجة الأولى
444,347	726,076	أسهم شركات وأخرى
3,428,281	1,960,243	الإجمالي

7 - التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2011	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	الصافي
افراد	4,267,214	10,134	4,277,348	(5,801)	4,271,547
شركات	21,110,295	-	21,110,295	-	21,110,295
الاجمالي	25,377,509	10,134	25,387,643	(5,801)	25,381,842
مخصص جماعي					(121,933)
التمويل، صافي					25,259,909

1.7 حركة مخصص انخفاض التمويل

(بآلاف الريآلات السعودية)

2012	الأفراد	الشركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	5,801	-	5,801
مضاف آلال السنة	73,326	-	73,326
تمويل معدوم آلال السنة	(569)	-	(569)
مبالغ مستردة مجانية سابقاً	(573)	-	(573)
الرصيد في نهاية السنة	77,985	-	77,985
مخصص جماعي	58,828	144,725	203,553
الإجمالي	136,813	144,725	281,538

(بآلاف الريآلات السعودية)

2011	الأفراد	الشركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-
مضاف آلال السنة	5,801	-	5,801
تمويل معدوم آلال السنة	-	-	-
مبالغ مستردة مجانية سابقاً	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	5,801	-	5,801
مخصص جماعي	23,155	98,778	121,933
الإجمالي	28,956	98,778	127,734

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل:

لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف أداة تحليل المخاطر KMV المصدرة من قبل موديز ، و تمكن هذه الأداة المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل و هي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً و داخل المملكة العربية السعودية.

نظام التصنيف الداخلي للمخاطر يعطي مؤشرات عن إآتمالات تعثر السداد لفترة سنة. إن محفظة تمويل قطاع الأفراد لا تخضع لأداة تحليل المخاطر KMV.

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

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

مقياس المصرف للمخاطر	الايضاح	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2011 (بآلاف الريالات السعودية)
1 - 4	إستثمارات من الدرجة الأولى	20,023,958	13,692,403
5 - 6	إستثمارات دون الدرجة الأولى	11,002,850	7,413,265
7	إستثمارات تحت المتابعة	-	-
		31,026,808	21,105,668
	إستثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)	6,182,155	4,251,505
الإجمالي		37,208,963	25,357,173

إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة

الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد جدا من حيث نوعية

مخاطر الائتمان

مقياس المصرف للمخاطر من (4-1) يمثل

جيدة ومرضية من حيث جودة الائتمان

مقياس المصرف للمخاطر من (6-5) يمثل

تحت المتابعة

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2011	الافراد	الشركات	الإجمالي
من 1-30 يوما	14,660	4,627	19,287
من 31-90 يوما	1,049	-	1,049
من 91-180 يوما	-	-	-
أكثر من 180 يوما	-	-	-
الإجمالي	15,709	4,627	20,336

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الإنخفاض في القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2011
6,346,022	-	-	6,346,022	حكومية وشبه حكومية
2,404,380	-	-	2,404,380	تصنيع
1,184,283	-	-	1,184,283	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
5,798,764	-	-	5,798,764	بناء، إنشاءات وعقارات
1,197,826	-	-	1,197,826	خدمات
4,271,547	(5,801)	10,134	4,267,214	تمويل الافراد
2,869,172	-	-	2,869,172	تجارة
1,309,848	-	-	1,309,848	اخرى
25,381,842	(5,801)	10,134	25,377,509	
(121,933)				مخصص جماعي
25,259,909				التمويل ، صافي

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
399,381	644,251	أقل من سنة
2,273,583	6,067,954	من سنة إلى 5 سنوات
4,825,729	9,839,950	أكثر من 5 سنوات
7,498,693	16,552,155	إجمالي مستحقات عقود الاجارة التمويلية
(1,156,051)	(4,339,563)	العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة التمويلية
(1,458)	(1,583)	مخصص الإنخفاض
6,341,184	12,211,009	صافي المستحقات من الإجارة التمويلية

8 – الممتلكات والمعدات ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

التكلفة:	أراضي ومباني	تحسينات المباني المستاجرة	أثاث ومعدات	الاجمالي 2012	الاجمالي 2011
الرصيد في بداية السنة	569,965	192,514	897,038	1,659,517	1,363,759
الإضافات	76,123	33,909	108,801	218,833	335,656
الاستبعادات	-	-	-	-	(39,898)
الرصيد في نهاية السنة	646,088	226,423	1,005,839	1,878,350	1,659,517
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	5,114	35,458	239,700	280,272	170,564
المحمل للسنة	7,808	21,965	120,481	150,254	123,746
الاستبعادات	-	-	-	-	(14,038)
الرصيد في نهاية السنة	12,922	57,423	360,181	430,526	280,272
صافي القيمة الدفترية					
في 31 ديسمبر	633,166	169,000	645,658	1,447,824	
صافي القيمة الدفترية					
في 31 ديسمبر	564,851	157,056	657,338	-	1,379,245

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2012م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 98 مليون ريال (2011م: 123 مليون ريال).

يتضمن بند الأثاث و المعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

موجودات خاصة بتقنية المعلومات	ملموس	غير ملموس	الاجمالي
التكلفة	367,325	526,734	894,059
الاستهلاك / الاطفاء المتراكم	(143,692)	(164,454)	(308,146)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2012	223,633	362,280	585,913
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011	213,292	380,124	593,416

9- موجودات أخرى

<u>2011</u> <u>(بـالاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2012</u> <u>(بـالاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>إيضاح</u>	
37,510	56,878		الدخل المستحق:
392,025	396,372		- الاستثمارات
			- التمويل
429,535	453,250		إجمالي
607,005	792,310	21	زكاة مدفوعة/مستحقة من المساهمين
22,330	23,746		إيجارات مدفوعة مقدماً
9,355	20,366		دفعات مقدمة للموردين
30,635	31,463		مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
200,962	325,982		أخرى
1,299,822	1,647,117		الإجمالي

10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<u>2011</u> <u>(بـالاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	<u>2012</u> <u>(بـالاف الريالات</u> <u>السعودية)</u>	
21,000	-	حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,235,000	2,141,291	مراوبات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
186,876	273,241	حسابات جارية في البنوك الأجنبية
2,442,876	2,414,532	الإجمالي

11- ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

<u>2011</u>	<u>2012</u>	
(بـالـاف الـريـالـات)	(بـالـاف الـريـالـات)	
(السعودية)	(السعودية)	
8,961,924	19,511,453	ودائع تحت الطلب
7,530,095	9,972,540	استثمارات عملاء لأجل
1,284,265	2,729,619	حسابات عملاء أخرى
<u>17,776,284</u>	<u>32,213,612</u>	الإجمالي

يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

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

<u>2011</u>	<u>2012</u>	
(بـالـاف الـريـالـات)	(بـالـاف الـريـالـات)	
(السعودية)	(السعودية)	
738,272	2,262,822	ودائع تحت الطلب
344,205	2,510,284	استثمارات عملاء لأجل
1,160,569	2,601,537	حسابات عملاء أخرى
<u>2,243,046</u>	<u>7,374,643</u>	الإجمالي

12-مطلوبات أخرى

<u>2011</u>	<u>2012</u>
(بـالـاف الـريـالـات)	(بـالـاف الـريـالـات)
(السعودية)	(السعودية)
27,272	29,152
895	665
28,167	29,817
117,144	152,340
235,261	2,036,334
95,001	86,816
180,656	377,747
13,956	39,058
670,185	2,722,112

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

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2011م: 1,500مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

<u>نسبة الملكية</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>
	% 10.71	% 10.71
	% 10.00	% 10.00
	% 10.00	% 10.00
	% 69.29	% 69.29
	% 100	% 100

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 183.3 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2011م : 107.8 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

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

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2012

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2012 ، لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 93.8 مليون ريال (2011م : 119 مليون ريال)، وتتعلق بالتملكات والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، والقبولات، و الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات و الاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية .

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

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

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

(بآلاف الريآلات السعوءية)

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

(بآلاف الريآلات السعوءية)

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

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
-	137,905	حكومية وشبه حكومية
7,012,628	7,427,788	شركات
826,477	631,579	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,839,105	8,197,272	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2012م مبلغ 5,163 مليون ريال (2011 : 7,449 مليون ريال).

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
205	325	أقل من سنة واحدة
48,276	175,337	من سنة إلى 5 سنوات
300,087	198,334	أكثر من 5 سنوات
348,568	373,996	الإجمالي

17 - الدخل من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية، صافي

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)
9,603	7,358
1,200	6,299
84,368	93,065
1,089,312	1,528,648
1,184,483	1,635,370
(70,278)	(110,410)
(2,639)	(7,833)
(72,917)	(118,243)
1,111,566	1,517,127

الدخل من الإستثمارات و التمويل:

استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)

استثمارات في مكوك

مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل

الإجمالي

عائد على استثمارات لأجل

استثمارات عملاء لأجل

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إجمالي

الدخل من الإستثمارات و التمويل، صافي

18 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)
178,463	131,110
38,482	31,851
43,337	83,356
16,737	34,995
277,019	281,312
(18,905)	(37,259)
(1,490)	(1,198)
256,624	242,855

دخل الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :-

تمويل شركات وإستشارات

خدمات تجارية

خدمات البطاقات

خدمات بنكية أخرى

اجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :-

خدمات البطاقات

أتعاب أخرى

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

التعويض غير الثابت المدفوع									
الاجمالي		اسهم		نقد					
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	عدد الموظفين	
5,962	7,566	-	-	5,962	7,566	18,194	24,595	13	14
13,348	14,584	-	-	13,348	14,584	84,675	103,972	224	326
3,370	4,703	-	-	3,370	4,703	27,654	37,917	95	107
32,224	25,682	-	-	32,224	25,682	217,039	215,323	1,077	1,105
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54,904	52,535	-	-	54,904	52,535	347,562	381,807	1,409	1,552
						87,365	66,759		
						10,642	23,695		
54,904	52,535	-	-	54,904	52,535	445,569	472,261	1,409	1,552

مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم

موظفون يقومون بإدارة المخاطر

موظفون يقومون بأدوار رقابية

موظفون آخرون

موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)

المجموع

التعويض المتغير المستحق

مزايا موظفين اخرى

الإجمالي

19.1 - السمات الأساسية لسياسة التعويضات

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

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

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

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

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

20 - ربح السهم

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

21 - الزكاة

قدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى العام 2011م لمصلحة الزكاة والدخل، وبلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م 47 مليون ريال، هذا بالإضافة إلى مبلغ إجمالي قدره 792 مليون ريال سدد عن الأعوام السابقة و التي سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية (0.56 ريال لكل سهم).

22 - النقد و ما يماثله

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

2011	2012	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
359,352	689,227	نقد في الصندوق
49,951	403,506	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
75,994	5,773,169	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
485,297	6,865,902	الإجمالي

23 - القطاعات التشغيلية

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

قامت الإدارة بمراجعة أساسات القطاعات التشغيلية التي كانت تستخدم لتوزيع المصروفات، الإيرادات، الموجودات والمطلوبات المشتركة والتي كانت تدرج في بند "أخرى"، وتم إعادة توزيعها على قطاعات الأعمال. وعليه فقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة.

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

(أ) قطاع الأفراد:

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

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك و إستثمارات و خدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2011	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	5,089,314	22,507,701	8,880,891	305,460	36,783,366
إجمالي المطلوبات	10,283,969	3,829,831	6,662,662	112,883	20,889,345
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	272,311	587,070	249,835	2,350	1,111,566
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي	28,556	218,144	17,102	12,901	276,703
إجمالي دخل العمليات	300,867	805,214	266,937	15,251	1,388,269
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	25,956	98,778	-	-	124,734
الاستهلاك و الإطفاء	40,344	57,108	25,423	871	123,746
مصاريف العمليات الأخرى	291,798	261,949	115,621	39,087	708,455
إجمالي مصاريف العمليات	358,098	417,835	141,044	39,958	956,935
صافي دخل/(خسارة) العمليات	(57,231)	387,379	125,893	(24,707)	431,334
الحصة في خسارة الشركة الزميلة	-	-	-	-	-
صافي الدخل/(الخسارة)	(57,231)	387,379	125,893	(24,707)	431,334

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2011	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	4,250,060	20,997,338	8,205,343	276,532	33,729,273
التعهدات و الإلتزامات المحتملة	-	7,839,105	-	-	7,839,105
الاجمالي	4,250,060	28,836,443	8,205,343	276,532	41,568,378

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

24 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهميةً للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند إستحقاقها مما قد يؤدي الى تكبد المصرف لخسائر مالية.

في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل و الاستثمار، يوجد أيضاً تعرضات للمخاطر في بعض التعاملات بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الضمانات، والإعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات.

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	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 الاخرى
1,960,243	-	98,290	-	1,861,953	استثمارات
37,186,500	-	-	-	37,186,500	تمويل ، صافي
1,571,542	-	-	-	1,571,542	موجودات أخرى
52,491,054	6,046	1,051,526	3,470,694	47,962,788	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
2,414,532	550,460	85	461,250	1,402,737	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
32,213,612	-	-	-	32,213,612	ودائع العملاء
2,344,364	-	-	-	2,344,364	مطلوبات أخرى
36,972,508	550,460	85	461,250	35,960,713	إجمالي المطلوبات المالية
8,197,272	-	-	-	8,197,272	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,142,477	-	-	-	3,142,477	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الإلتزامات المحتملة

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	المملكة العربية السعودية	2011	
						الموجودات المالية
1,412,781	-	-	-	1,412,781		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,003,328	27,403	937,504	2,388,446	649,975		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
3,428,281	-	84,003	-	3,344,278		استثمارات
25,259,909	-	-	-	25,259,909		تمويل ، صافي
1,237,503	-	-	-	1,237,503		موجودات أخرى
35,341,802	27,403	1,021,507	2,388,446	31,904,446		إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية
2,442,876	-	186,876	1,110,000	1,146,000		أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى
17,776,283	-	-	-	17,776,283		ودائع العملاء
670,185	-	-	-	670,185		مطلوبات أخرى
20,889,344	-	186,876	1,110,000	19,592,468		إجمالي المطلوبات المالية
7,839,105	-	-	-	7,839,105		التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,607,645	-	-	-	2,607,645		الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و الإلتزامات المحتملة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2011	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الاوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي	10,134	-	-	-	10,134
مخصص انخفاض خسائر التمويل	127,734	-	-	-	127,734

25 - مخاطر السوق

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

1.25 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً و لكن بحدود بسيطة عن طريق مخاطر العملات الأجنبية. و قد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الأسهم المحتفظ بها كأدوات مالية متاحة للبيع.

أ) مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. و حيث أن المصرف لا يمكنه الدخول في معاملات تحوط لتغطية مخاطر معدل العائد ، تقوم إدارة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار و تعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

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

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

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات الربح السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، و معدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي و ذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة ، و في حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك و على أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى). يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات الربحية و يتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2011	خلال 3 اشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	اكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بارباح	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	1,412,781	1,412,781
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	403,003	2,233,150	1,339,772	-	27,403	4,003,328
استثمارات	1,125,391	1,911,390	-	334,000	57,500	3,428,281
تمويل، صافي	2,523,600	2,655,514	11,226,129	8,854,666	-	25,259,909
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,379,245	1,379,245
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,299,822	1,299,822
إجمالي الموجودات	4,051,994	6,800,054	12,565,901	9,188,666	4,176,751	36,783,366
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الاخرى	2,235,000	-	-	-	207,876	2,442,876
ودائع العملاء	1,485,473	6,044,622	-	-	10,246,189	17,776,284
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	670,185	670,185
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,894,021	15,894,021
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	3,720,473	6,044,622	-	-	27,018,271	36,783,366
حسابية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي	331,521	755,432	12,565,901	9,188,666	(22,841,520)	-
حسابية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	2,568,023	3,142,927	2,127,995	160	-	7,839,105
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	2,899,544	3,898,359	14,693,896	9,188,826		
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	2,899,544	6,797,903	21,491,799	30,680,625		

(ب) مخاطر العملات:

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

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات
12,434	24,288	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,071,459	5,742,717	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,988	113,321	استثمارات
130,063	168,543	تمويل
29,420	52,836	موجودات أخرى
3,327,364	6,101,705	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
186,876	551,795	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,243,046	7,374,643	ودائع العملاء
328,086	114,670	مطلوبات أخرى
2,758,008	8,041,108	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات

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

2011	2012	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
(201,718)	(2,734,649)	دولار امريكي
(694)	(1,030)	يورو
(1,468)	3,067	درهم اماراتي
615,479	635,199	دينار بحريني
157,640	157,555	ريال قطري
117	455	اخرى
569,356	(1,939,403)	الإجمالي

(ج) مخاطر أسعار الاسهم:

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

26- مخاطر السيولة

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

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

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 و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية على المصرف كما في 31 ديسمبر 2012م و 2011م على أساس سداد الإلتزامات التعاقدية بقيمة غير مضمومة. و نظراً لأن مبالغ الأرباح المضمنة في الجدول تمثل المبالغ التي تستحق في تاريخ الاستحقاق ، فإن إجمالي المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه قد لا تتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

(بآلاف الريالات السعودية)						
2012	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,416,329	-	-	-	-	2,416,329
ودائع العملاء	26,142,206	6,168,705	-	-	-	32,310,911
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,722,112	2,722,112
حقوق المساهمين	-	-	-	-	16,664,197	16,664,197
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	28,558,535	6,168,705	-	-	19,386,309	54,113,549

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

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

(بـآلاف الريالات السعودية)						
2012	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,764,956	-	-	-	-	2,764,956
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,552,781	1,892,494	562,538	-	-	9,007,813
استثمارات	28,277	900,000	653,812	334,167	43,987	1,960,243
تمويل ، صافي	3,210,399	4,694,092	22,419,929	6,862,080	-	37,186,500
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,447,824	1,447,824
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,647,117	1,647,117
الإجمالي	12,556,413	7,486,586	23,636,279	7,196,247	3,138,928	54,014,453
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,414,532	-	-	-	-	2,414,532
ودائع العملاء	26,110,319	6,103,293	-	-	-	32,213,612
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2,722,112	2,722,112
حقوق المساهمين	-	-	-	-	16,664,197	16,664,197
الإجمالي	28,524,851	6,103,293	-	-	19,386,309	54,014,453
التعهدات و الالتزامات المحتملة	3,437,505	4,026,640	718,112	15,015	-	8,197,272

(بآلاف الريالات السعودية)						
2011	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,412,781	-	-	-	-	1,412,781
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	430,406	2,233,150	1,339,772	-	-	4,003,328
استثمارات	1,125,391	1,911,390	-	334,000	57,500	3,428,281
تمويل ، صافي	2,523,600	2,655,514	11,226,129	8,854,666	-	25,259,909
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,379,245	1,379,245
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,299,822	1,299,822
الإجمالي	5,492,178	6,800,054	12,565,901	9,188,666	2,736,567	36,783,366
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,442,876	-	-	-	-	2,442,876
ودائع العملاء	11,731,662	6,044,622	-	-	-	17,776,284
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	670,185	670,185
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,894,021	15,894,021
الإجمالي	14,174,538	6,044,622	-	-	16,564,206	36,783,366
التعهدات و الالتزامات المحتملة	2,568,023	3,142,927	2,127,995	160	-	7,839,105

27- المخاطر التشغيلية

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

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

ويجري العمل على وضع ومتابعة إطار متكامل لبيئة أعمال المصرف بغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتنفيذ برنامج إستمرارية الأعمال ومعالجة حالات الكوارث.

28- مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، 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 سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته ، أو كفاءته ، أو سلامة أعماله.

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

30- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

31- الارصدة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين و شركاتهم
203,844	215,793	تمويل
2,819,880	4,894,387	ودائع العملاء
3,487	6,851	مكافاة نهاية الخدمة
57,500	43,987	استثمارات
51,319	72,429	صناديق استثمارية تدار من قبل المصرف

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
12,167	21,476	الدخل من التمويل
24,683	43,576	العائد على استثمارات عملاء لأجل
2,972	2,859	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ج) إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	
36,248	40,693	رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل
901	3,364	مكافاة نهاية الخدمة

32-كفاية رأس المال

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

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

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

2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2012 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
32,345,614	43,940,575	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,733,049	2,561,291	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
2,216,522	4,773,266	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
36,295,185	51,275,132	إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,897,254	16,608,419	رأس المال الأساسي
118,699	200,141	رأس المال المساند
16,015,953	16,808,560	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
44%	32%	رأس المال الأساسي
44%	33%	رأس المال الأساسي والمساند

33 - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءً على متطلبات بازل 2، الركيزة الثالثة، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2012م طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف.

34 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة من خلال صندوقين هما صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي، وصندوق الإنماء للأسهم السعودية و يبلغ إجمالي أصول الصندوقين 178.5 مليون ريال (2011: 76.4 مليون ريال).

35 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013م :

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية	01 يوليو 2012	تتطلب التعديلات عرض بنود إيرادات شاملة أخرى بشكل منفصل والتي سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في المستقبل في حال توفر شروط محددة من تلك التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - " الأدوات المالية"	01 يناير 2015	يحتفظ و يبسط نموذج القياس المختلط ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري للمنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية و محاسبة التحوط.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2013	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل الرقابة على كافة الشركات.

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

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

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

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

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" ورقم "10" فإنه لايتوقع بأن يكون للتعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف فيما عدا القيام ببعض الإفصاحات الإضافية. سيقوم المصرف بتقويم الآثار المترتبة على اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم "9" ورقم "10" في الوقت المناسب.

36 – أرقام المقارنة

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

37- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 15 ربيع الأول 1434 هجرية الموافق 27 يناير 2013م.