



تقرير مجلس الإدارة

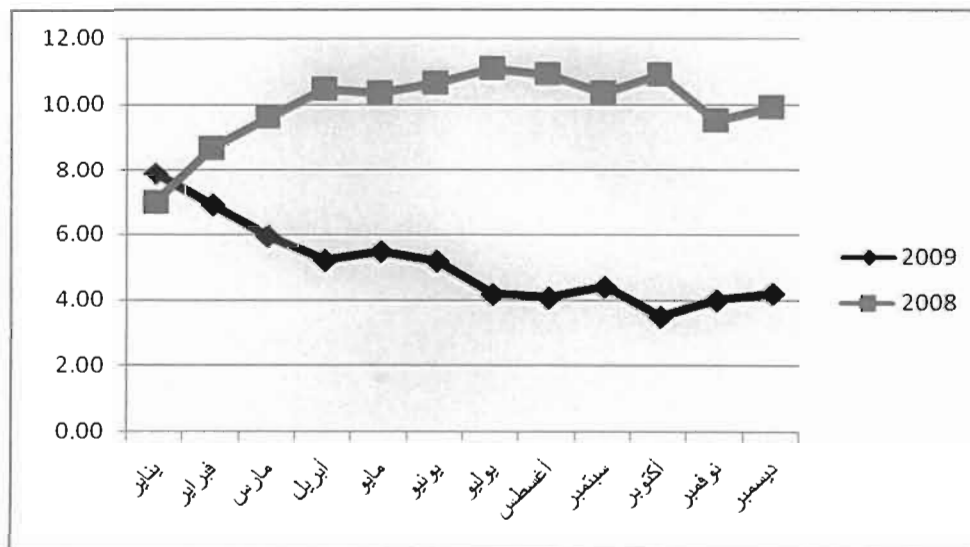
يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الأول للعام المالي الذي بدأ في 26 مايو 2008م (تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس المصرف) والمنتهي في 31 ديسمبر 2009م وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة (39) من النظام الأساس للمصرف.

نظرة عامة على الوضع الاقتصادي:

سجلت المملكة نمواً مطّرداً وقوياً خلال السنوات السبع الماضية نتيجة لزيادة إنتاج النفط وارتفاع أسعاره كما ساهم القطاع غير النفطي، وخاصة العقارات وأعمال البناء والتشييد في هذا النمو. وقد انخفض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام 2009م إلى 0.15% مقارنة بنسبة نمو بلغت 4.5% في عام 2008م بسبب آثار الأزمة المالية العالمية.

وقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ إجراءات حازمة مثل خفض المتكرر لأسعار تكلفة التمويل وتخفيف متطلبات الاحتياطي وذلك لضمان وجود السيولة الكافية لتلبية الطلب المحلي على التمويل. ونتيجة لذلك انخفض معدل التضخم من 9.9% في عام 2008م إلى 4.2% بنهاية عام 2009م.

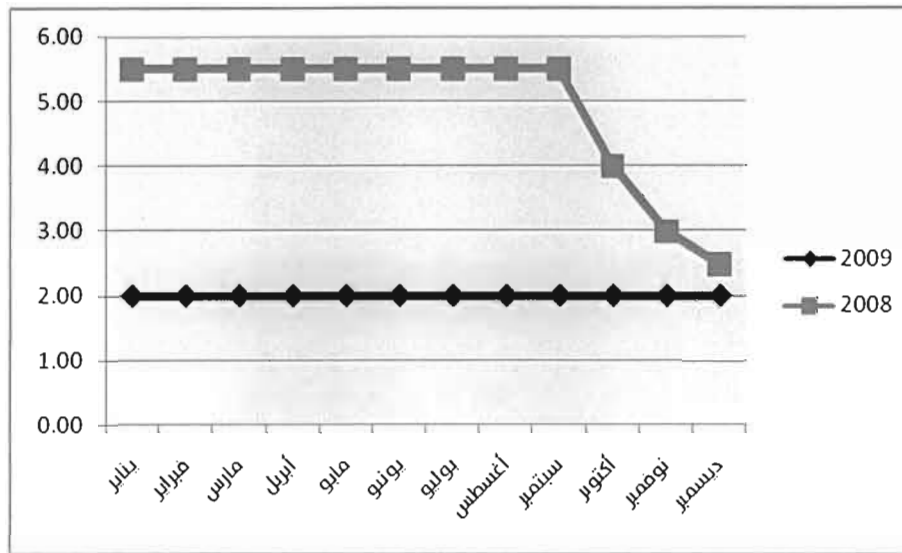
اتجاه التضخم خلال عامي 2008 – 2009م





كما تم تخفيض سعر الريبو من 5.5% في سبتمبر 2008م إلى 2% في يناير 2009م ، وكذلك تخفيض متطلبات إحتياطي الودائع النظامية من 13% إلى 7% ، و نتيجة لذلك إنخفضت معدلات تكلفة التمويل بين المصارف من 5% تقريباً في عام 2008م إلى نحو 1% خلال عام 2009م.

إتجاه أسعار الريبو خلال 2008 – 2009م



التأسيس و بداية مزاوله النشاط:

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

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

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

أنشطة المصرف الرئيسية:

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

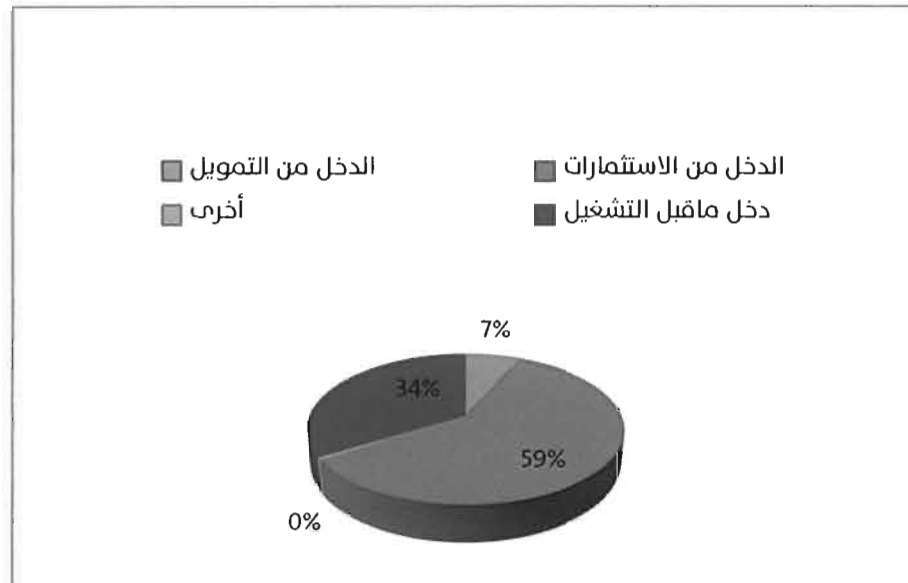
النتائج المالية:

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

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

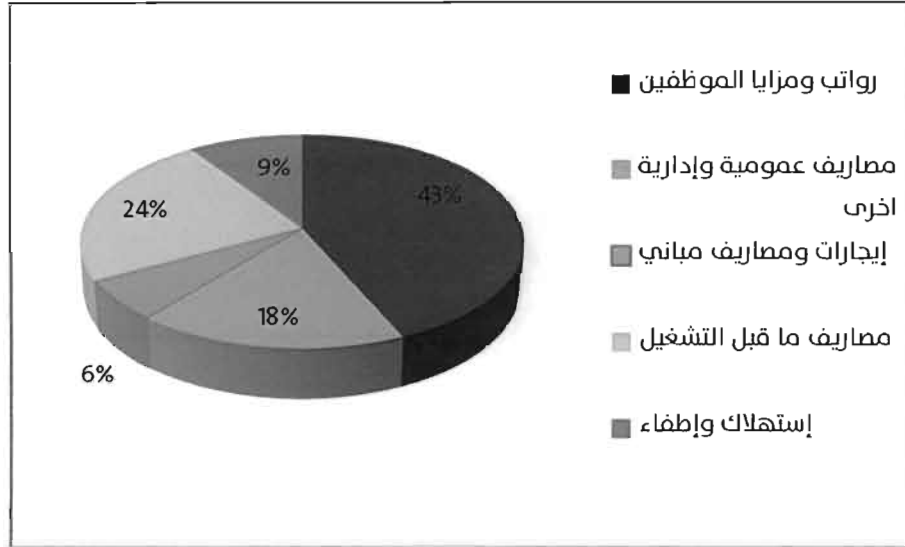
بلغ صافي الدخل للفترة 605 مليون ريالاً منها مبلغ 315 مليون ريالاً دخل التشغيل ، و 290 مليون ريالاً دخل ما قبل التشغيل. ونظراً لأن المصرف في مراحله التأسيسية فقد تم استثمار رأس المال إلى حد كبير في استثمارات قصيرة الأجل ومنخفضة المخاطر خلال فترة التقرير ، ومع بدء إطلاق المصرف لعملياته التجارية في يوليو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

الدخل



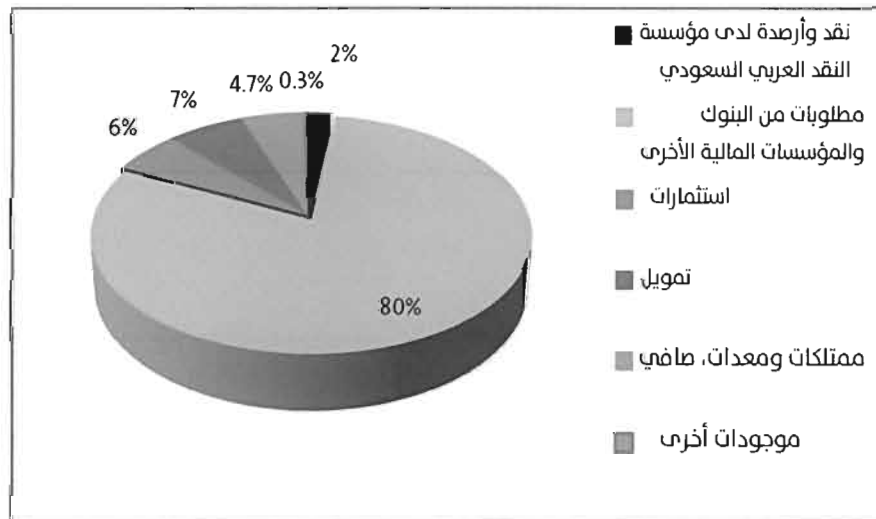
بلغت مصاريف العمليات 638 مليون ريالاً منها 361 مليون ريالاً رواتب ومزايا الموظفين و 277 مليون ريالاً مصاريف عمومية وإدارية ، كما تحمل المصرف 1,001 مليون ريالاً عبارة عن نفقات رأسمالية مختلفة تتعلق بشراء معدات وتطبيقات وأجهزة حاسب آلي ومباني الفروع.

المصاريف



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

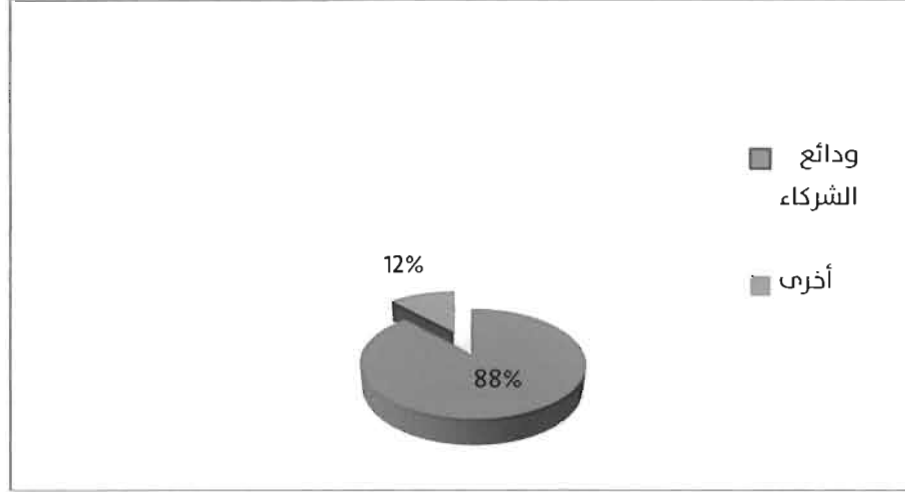
الموجودات





بلغ إجمالي ودائع الشركاء 1,501 مليون ريالاً.

المطلوبات



المركز المالي حسب القطاعات:

فيما يلي تحليل للمركز المالي للمصرف حسب قطاعات العمل الرئيسية:

بملايين الريالات

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

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات:

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



ربح السهم:

بلغ ربح السهم الواحد خلال السنة المالية 0.40 ريالاً.

الاقتراض من قبل المصرف:

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

سياسة توزيع الأرباح:

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

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

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

رأس المال

بلغ رأس مال المصرف المصرح به 15,000,000,000 ريالاً مقسم إلى 1,500,000,000 سهماً عادياً بقيمة إسمية 10 ريالات لكل سهم ، والجدول الآتي يوضح توزيع ملكية أسهم المصرف :-

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



مجلس الإدارة

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

العدد	تاريخ الإجتماعات									الحالة	اسم العضو
	27/12/2009	01/11/2009	14/06/2009	17/05/2009	07/03/2009	28/12/2008	18/11/2008	31/05/2008	عضوية مجالس أخرى		
8	√	√	√	√	√	√	√	√	شركة الصحراء شركة سبكي	مستقل	معالي المهندس/ عبد العزيز الزامل رئيس المجلس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سابق	تنفيذي	الأستاذ / عبد المحسن الفارس العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي
6	√	---	√	√	---	√	√	√		غير تنفيذي	الدكتور / سليمان التركي
8	√	√	√	√	√	√	√	√		غير تنفيذي	الأستاذ / سعد الكثيري
2	√	√	---	---	---	---	---	---		غير تنفيذي	الأستاذ / عبد المحسن الحسين *
8	√	√	√	√	√	√	√	√		مستقل	الدكتور/ عبد الرحمن الحرکان
7	√	√	√	√	---	√	√	√		مستقل	الدكتور/ سعد عطيه الغامدي
4	√	---	---	---	√	√	---	√	اعمار المدينة الاقتصادية	مستقل	الأستاذ / محمد يوسف ناغي
8	√	√	√	√	√	√	√	√		مستقل	الدكتور/ إبراهيم الغفيلي
5	---	---	---	√	√	√	√	√		-	الاستاذ / عادل الزيد *

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



الحصص الرئيسية

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

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

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

اللجنة التنفيذية

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

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

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



لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تاريخ الإجتماعات	اسم العضو
2009/05/28م	
√	الدكتور / سليمان التركي (رئيس اللجنة)
√	الأستاذ / عبد المحسن الفارس
√	الأستاذ / محمد يوسف ناغي
√	الدكتور / إبراهيم الغفيلي

لجنة المراجعة

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

المجموع	تاريخ الإجتماعات				الاسم
	12/11/2009	13/08/2009	08/04/2009	07/01/2009	
4	√	√	√	√	الدكتور/ سعد عطية الغامدي (رئيس اللجنة)
4	√	√	√	√	الدكتور/ عبدالرحمن الحركان
3	√	-	√	√	الأستاذ / سعد الكثيري



الإدارة التنفيذية

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

بآلاف الريالات

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

الهيئة الشرعية

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

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرحمن بن صالح الأطرم – رئيساً
فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن وكيل الشيخ
فضيلة الشيخ الدكتور سليمان بن تركي التركي



الجزاءات والعقوبات النظامية

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

المدفوعات المستحقة نظاماً

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

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2009م 14.2 مليون ريالاً ، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال.

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

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

حوكمة الشركات

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



التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي :-

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

الخطط المستقبلية

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

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

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

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإئماء
(شركة مساهمة سعودية)

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

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

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

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود

قيد رقم ٣٦٦

فهد محمد الطعيمي

قيد رقم ٣٥٤





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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2009

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

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



عضو مجلس الإدارة المفوض

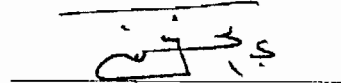

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الدخل :	إيفاح	بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	15	949,294
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	15	(3,796)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	15	945,498
أتعاب خدمات مصرفية	16	7,076
أرباح تبادل العملات		649
دخل العمليات الأخرى		757
إجمالي دخل العمليات		953,980
رواتب ومزايا الموظفين		361,001
إيجارات ومصاريف مباني		52,112
استهلاك وإطفاء	8	78,557
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		146,783
إجمالي مصاريف العمليات		638,453
صافي دخل العمليات		315,527
دخل ما قبل التشغيل ، صافي	17	289,814
صافي الدخل		605,341
بنود الدخل الشامل الأخرى		-
إجمالي الدخل الشامل		605,341
الربح الأساسي والمخفض للسهم		0.40
(بالريال السعودي)	18	

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي
3


المدير العام



(شركة مساهمة سعودية)

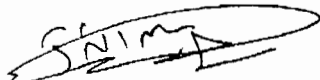
قائمة الأغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

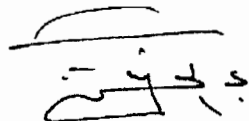
للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009

بآلاف الريالات السعودية

الإيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	الإجمالي	
12	15,000,000	-	-	15,000,000	رأس المال
	-	-	605,341	605,341	إجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي
13	-	151,335	(151,335)	-	النظامي
	15,000,000	151,335	454,006	15,605,341	الرصيد في نهاية الفترة

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


عضو مجلس الإدارة المفوض

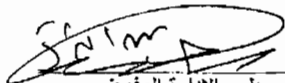

الرئيس التنفيذي

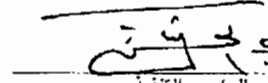

المدير المالي

للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009

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

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي



(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009

1 - عام

أ) التأسيس والعمل

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

مصرف الإنماء

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

وتشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة الموضحة أدناه :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	99.96 %	7 جمادى الآخرة 1430 هجرية الموافق 31 مايو 2009 م
شركة التنوير العقارية	98 %	24 شعبان 1430 هجرية الموافق 15 أغسطس 2009 م

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

(ب) الهيئة الشرعية

إلتزاما من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية فقد أنشأ المصرف هيئة شرعية لضمان خضوع جميع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها.

(ج) الفترة المحاسبية

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

2 – أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

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

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

(ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض 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 وفقا للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام ، في تقييم الموجودات المالية وفي تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

ه) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

ج) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية في نهاية الفترة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقييد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

د) المقاصة

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

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الإيرادات / المصروفات للأدوات المالية

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

أرباح(خسائر) تبادل العملات

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

دخل الأتعاب و توزيعات الأرباح

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

و) الاستثمارات

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

ز) التمويل

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

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

و) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ي (ودائع العملاء

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

ك (المخصصات

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

ل (محاسبة عقود الإجارة (التأجير)

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

1. عندما يكون المصرف هو المستأجر

تحمل الدفعات عن عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عندما يتم إنهاء عقد إيجار تشغيلي قبل نهاية فترة الإيجار ، فإن أي دفعات إضافية يتم الالتزام بدفعها ، يتم إثباتها كمصروف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

2. عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

م (النقد وما يماثله

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

ن (استبعاد الأدوات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي ، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) ، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل. وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه ، فيتم استبعاد الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري ، فيتم استبعاد الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي . يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشئت أو أقيمت أثناء العمليات ، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل. يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عند إطفائه ، أي عند إطلاق الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ق (الزكاة

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

4 - النقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2009		
(بالآف الريآلات السعودفة)		
55,203		النقد فف الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد السعودف :
71,552		ودفعة نظامفة
352		حساب آارف
231,000		حساب إدارة النقد
302,904		
3,026		أآرف
361,133		الإآمالف

وفقا لنظام مراقبة البنوك والتعلفمات التي تصدرها مؤسسة النقد العربف السعودف ، فففعف على المصرف الآحفاظ بودفعة نظامفة لدى مؤسسة النقد العربف السعودف بنسب مآوفة مآددة من وءائف العملاء آحسب فف نهاية كل شهر.

5 - أرسدة لدى البنوك والمؤسسات المالفة الأآرف

2009		
(بالآف الريآلات السعودفة)		
22,354		حسابات آارفة
13,823,986		مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالفة أآرف
13,846,340		الإآمالف

6- الآسآمآارات

2009		
(بالآف الريآلات السعودفة)		
1,000,141		آسآمآارات مسآلة بالآكلفة المطفأة (آرف مآءاولة فف السوق)
1,000,141		مرابحات مع مؤسسة النقد العربف السعودف
		الإآمالف

2009
(بالآلاف الريالات السعودية)

مسجل بالتكلفة المطفأة	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	المخصصات	الصافي
الافراد	56,792	-	56,792	-	56,792
الشركات	1,069,599	-	1,069,599	-	1,069,599
الإجمالي	1,126,391	-	1,126,391	-	1,126,391

(أ) الجودة الائتمانية لمحفظه التمويل :

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

(1) غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

(2) فيما يلي تحليل لمخاطر تركيزات التمويل و المخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية

صافي التمويل	مخصص إنخفاض القيمة	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
150,111	-	-	150,111	تجارة
919,488	-	-	919,488	بناء وإنشاءات
56,792	-	-	56,792	أخرى
1,126,391	-	-	1,126,391	الإجمالي

(3) الضمانات

يحتفظ المصرف ، خلال دورة أعماله الاعتيادية التمويلية ، بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات ، في الغالب ، من ودائع العملاء ، وضمانات مالية ، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تدار الضمانات لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة القابلة للتحقق لها. بحسب إدارة المصرف فإن القيمة العادلة للضمانات لا تقل عن التعرضات المضمونة بها.

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

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

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2009
(بآلاف الريالات السعودية)

الأراضي ومباني	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات مباني مستأجرة	الاجمالي	
249,527	644,609	106,620	1,000,756	التكلفة
-	(71,743)	(6,814)	(78,557)	الاستهلاك والإطفاء للفترة
249,527	572,866	99,806	922,199	صافي القيمة الدفترية

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

9- الموجودات الأخرى:

2009
(بآلاف الريالات السعودية)

8,176	إيجارات مدفوعة مقدما
8,397	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
18,200	دفعات مقدمة للموردين
474	سلف للموظفين
14,942	أخرى
50,189	الإجمالي

10- ودائع العملاء:

<u>2009</u>	
<u>(بإلاف الريالات السعودية)</u>	
1,043,681	جارية
453,829	استثمارات عملاء لأجل
3,630	ضمانات
1,501,140	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

<u>2009</u>	
<u>(بإلاف الريالات السعودية)</u>	
27,548	جارية
2,018	ضمانات
29,566	الإجمالي

11- المطلوبات الأخرى:

<u>2009</u>	
<u>(بإلاف الريالات السعودية)</u>	
72,192	مصاريف مستحقة
120,878	ذمم دائنة
6,842	أخرى
199,912	الإجمالي

12 – رأس المال

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

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

نسبة الملكية

صندوق الاستثمارات العامة	10 %
المؤسسة العامة للتقاعد	10 %
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10 %
العموم	70 %
الإجمالي	100 %

13 – الاحتياطي النظامي:

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف. وعليه ، فقد تم تحويل مبلغ قدره 151 مليون ريال سعودي من صافي دخل الفترة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

14 – التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

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

(ب) التعهدات الرأسمالية:

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

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات و الالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2009:

(بالآلاف الريالات السعودية)

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

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

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

15 - صافي الدخل من الاستثمارات و التمويل

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

16 - أتعاب الخدمات المصرفية :

<u>للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009</u> <u>(بالآلاف الريالات السعودية)</u>	
5,097	خدمات التجارة
1,979	أخرى
7,076	الإجمالي

17 - دخل ما قبل التشغيل ، صافي

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

18 - ربح السهم :

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

19 - الزكاة

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

21 - قطاعات الأعمال

إتبع المصرف المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2009. يتطلب هذا المعيار بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الأصول والإلتزامات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها.

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

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

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل المصرف ونتائج حسب قطاعات الأعمال:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
17,306,393	987,577	250,000	14,902,308	1,054,571	111,937	إجمالي الموجودات
1,701,052	148,506	23,926	-	506,812	1,021,808	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
945,498	451,029	-	406,453	86,012	2,004	
8,482	757	-	649	5,103	1,973	أتعاب خدمات مصرفية
953,980	451,786	-	407,102	91,115	3,977	إجمالي دخل العمليات
78,557	72,325	-	559	234	5,439	الاستهلاك و الإطفاء
559,896	394,143	13,591	11,882	19,082	121,198	مصاريف العمليات الأخرى
638,453	466,468	13,591	12,441	19,316	126,637	إجمالي مصاريف العمليات
289,814	289,814	-	-	-	-	دخل ما قبل التشغيل ، صافي
605,341	275,132	(13,591)	394,661	71,799	(122,660)	صافي الدخل

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

22 – مخاطر الائتمان :

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

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

إضافة إلى ذلك ، فقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لإدارة كافة المخاطر على مستوى المحفظة وذلك لتجنب التركزات غير المبررة في أي فئة من المخاطر مثل العملاء ، والمنتجات ، والصناعات / القطاعات والمناطق الجغرافية والعملاء. إن الإلتزام الواعي بتنوع المخاطر يضمن بأن المصرف لن يتأثر جوهريا بأي ضعف منتظم في قطاع إقتصادي معين أو إخفاق أي من الأطراف الأخرى.

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

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

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية كما يلي :

2009

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج الأخرى و أوروبا	السعودية الشرق الاوسط	الموجودات المالية
				نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
361,133	1,145	578	-	النقد العربي السعودي
				أرصدة لدى البنوك
13,846,340	10,659	3,397	1,774,884	والمؤسسات المالية الأخرى
1,000,141	-	-	-	الاستثمارات
1,126,391	-	-	-	التمويل
15,416	-	-	-	موجودات أخرى
16,349,421	11,804	3,975	1,774,884	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
1,501,140	-	-	-	ودائع العملاء
199,912	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,701,052	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية
1,105,442	12,749	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
				مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ
				المعادل الائتماني) للتعهدات و
448,128	2,549	-	217	الالتزامات المحتملة

23 - إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق :

يتعرض المصرف لمخاطر السوق التي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل معدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي، وأسعار الأسهم.

(أ) مخاطر معدل العائد :

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

تمثل مخاطر القيمة العادلة لمعدلات الربحية ، المخاطر المتعلقة بتغير القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة تؤثر على التقلبات في أسعار السوق للتدفقات النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات المصرف المالية مرتبطة بعوائد ثابتة ، وتسجل في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن الجزء الأكبر من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بأرباح.

(ب) مخاطر العملات الأجنبية:

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

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

24- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بصافي متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر ، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

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

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

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

إضافة للوديعة النظامية ، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه ، ويكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوما .كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

25- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، باستثناء التمويل ، لا تختلف جوهرياً عن صافي قيمتها الدفترية.

26- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

1,811	سلف لكبار موظفي الإدارة
5,005	حسابات جارية
386,628	استثمارات عملاء لأجل

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

27- كفاية رأس المال:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

28 - التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية:

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

29- اعتماد القوائم المالية:

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

30 - - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

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