



تقرير مجلس الإدارة

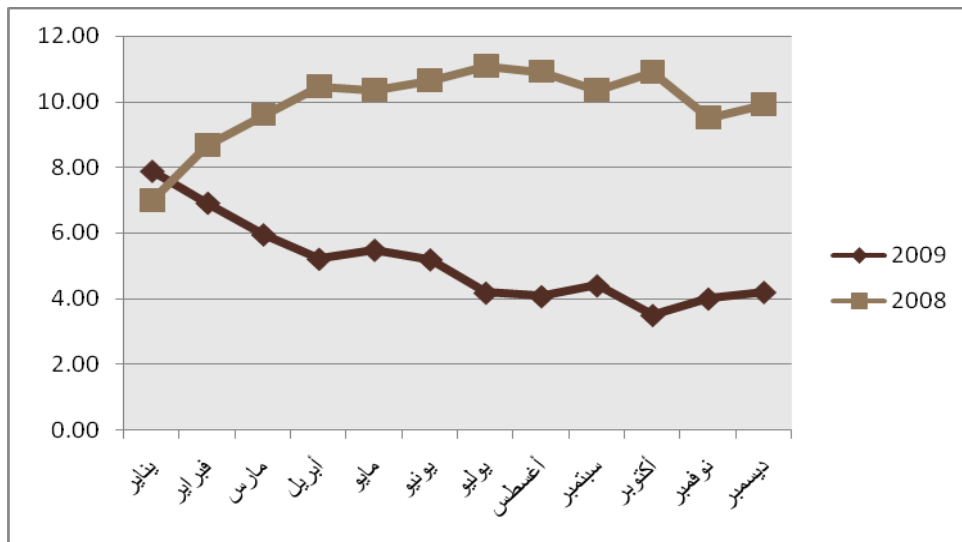
يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الأول للعام المالي الذي بدأ في 26 مايو 2008م (تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس المصرف) والمنتهي في 31 ديسمبر 2009م وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة (39) من النظام الأساس للمصرف.

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.

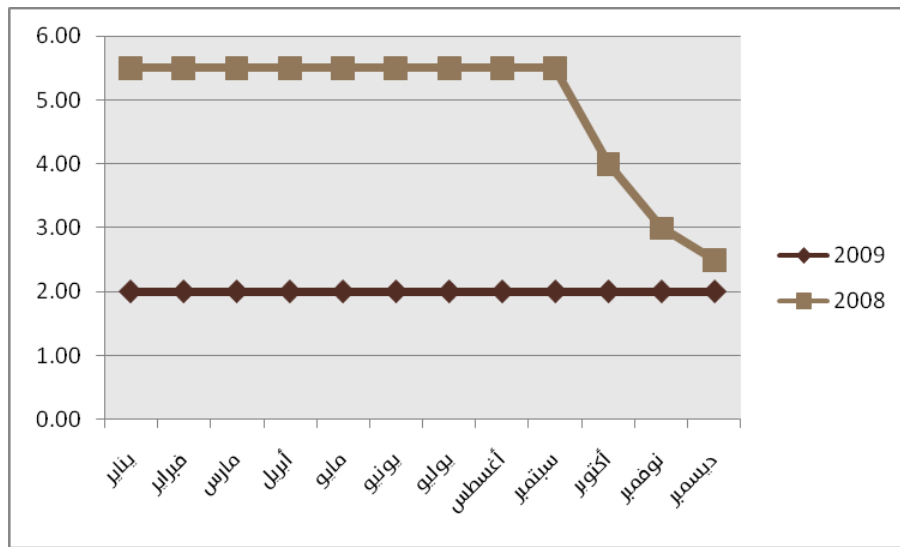
وقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ إجراءات حازمة مثل خفض المتكرر لأسعار تكلفة التمويل وتخفيف متطلبات الاحتياطي وذلك لضمان وجود السيولة الكافية لتلبية الطلب المحلي على التمويل. ونتيجة لذلك انخفض معدل التضخم من 9.9% في عام 2008م إلى 4.2% بنهاية عام 2009م.

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 احتياطي الودائع النظامية من 13٪ إلى 7٪ ، و نتيجة لذلك إنخفضت معدلات تكلفة التمويل بين المصارف من 5٪ تقريباً في عام 2008م إلى نحو 1٪ خلال عام 2009م.

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.

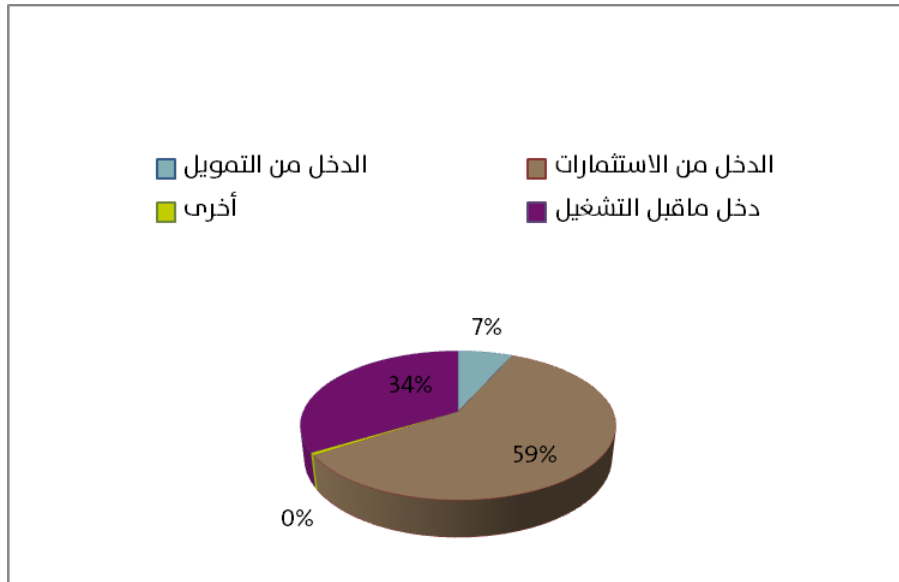
النتائج المالية:

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

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

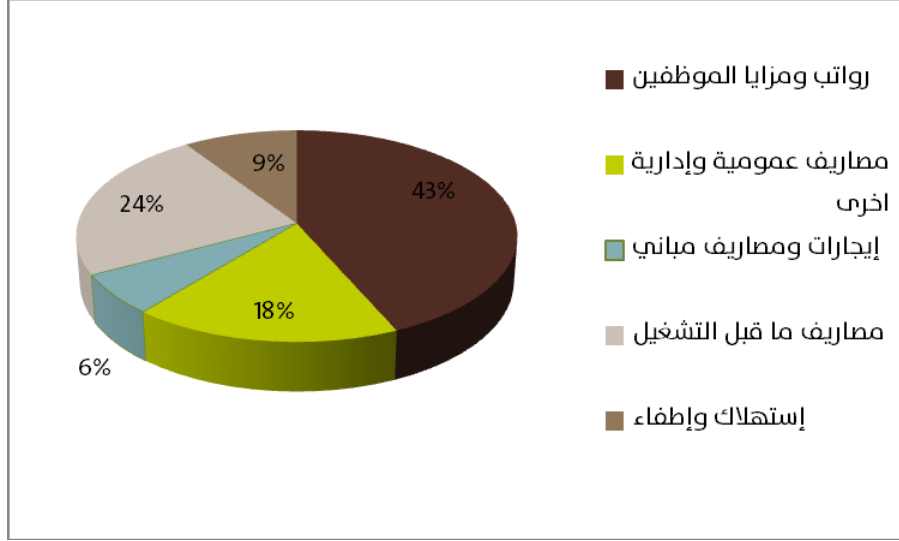
بلغ صافي الدخل للفترة 605 مليون ريالاً منها مبلغ 315 مليون ريالاً دخل التشغيل ، و 290 مليون ريالاً دخل ما قبل التشغيل. ونظراً لأن المصرف في مراحله التأسيسية فقد تم استثمار رأس المال إلى حد كبير في استثمارات قصيرة الأجل ومنخفضة المخاطر خلال فترة التقرير ، ومع بدء إطلاق المصرف لعملياته التجارية في يوليو من عام 2009م ، بدأ المصرف في الإطال 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



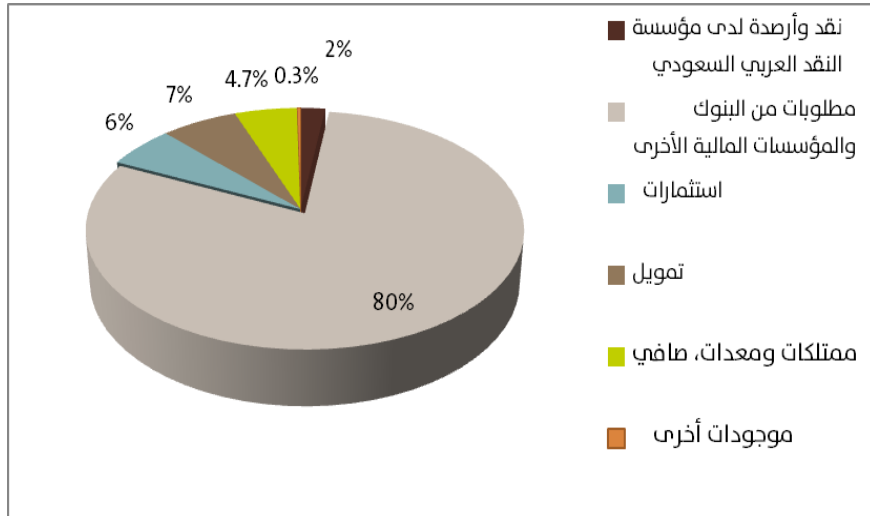
بلغت مصاريف العمليات 638 مليون ريالاً منها 361 مليون ريالاً رواتب ومزايا الموظفين و 277 مليون ريالاً مصاريف عمومية وإدارية ، كما تحمل المصرف 1,001 مليون ريالاً عبارة عن نفقات رأسمالية مختلفة تتعلق بشراء معدات وتطبيقات وأجهزة حاسب آلي ومباني الفروع.

المصاريف



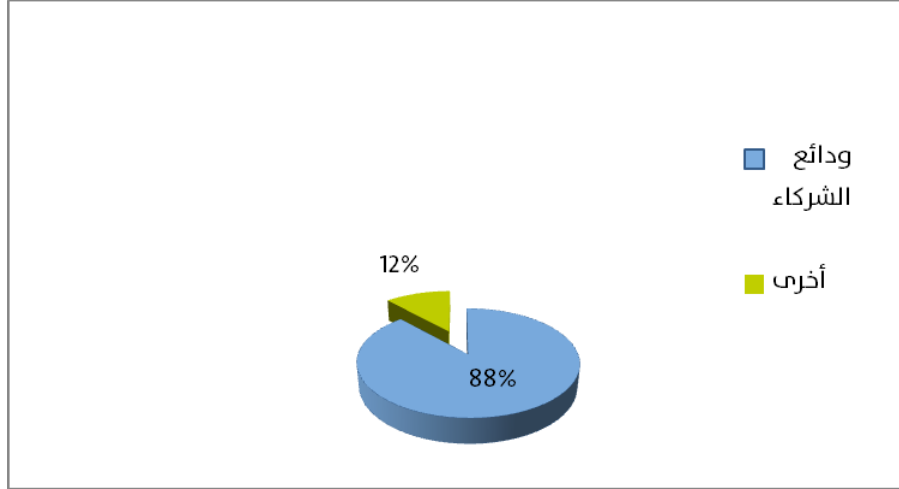
بلغ إجمالي موجودات المصرف في نهاية العام المالي 2009 م 17,306 مليون ريالاً منها مبلغ 1,126 مليون ريالاً لتمويل الشركاء ، و مبلغ 14,846 مليون ريالاً لاستثمارات المرابحة مع مؤسسة النقد العربي السعودي والمصارف.

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 الاحتياطيات اللازمة وفقاً لما نصت عليه المادة (41) من النظام الأساس للمصرف.

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

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

رأس المال

بلغ رأس مال المصرف المصرح به 15,000,000,000 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 الاجتماعات								الحالة	اسم العضو	
	27/12/2009	01/11/2009	14/06/2009	17/05/2009	07/03/2009	28/12/2008	18/11/2008	31/05/2008			عضوية مجالس أخرى
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	شركة المصراع شركة سبكييم	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 الحركان
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 مانصت 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
---	---	---	خط 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 س هـ (مليون ومائة وتسعة آلاف و ستمائة وثلاثة وثمانون سهماً).

حوكمة الشركات

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



التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي :-

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
2. يتم مسك سجلات حسابات المصرف بصور مناسبة.
3. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام 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



تقرير الهيئة الشرعية المقدم إلى مساهمي مصرف الإنماء
عن السنة المالية المنتهية في 14/01/1431هـ - 31/12/2009م

مرفق: (1) بالقرار: (157)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد، وعلى آله وأصحابه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. أما بعد:

فإن الهيئة الشرعية -بحكم مسؤوليتها أمام مساهمي المصرف عن إبداء الرأي الشرعي في أداء المصرف- قد قامت تباعاً بدراسة التقارير الدورية للأداء الشرعي التي تعدها إدارة الرقابة الشرعية التابعة للهيئة وفقاً لآليات التدقيق والمراجعة المتبعة والتي يتضح من خلالها مدى التزام المصرف بتنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح. كما اطلعت على القوائم المالية الموحدة المدققة للفترة من 21/05/1429هـ - 26/05/2008م إلى 14/01/1431هـ - 31/12/2009م. علماً أن مسؤولية الأداء والتنفيذ وفق المقتضى الشرعي تقع على إدارة المصرف، وتنحصر مسؤولية الهيئة في إبداء رأي مستقل في مدى التزام المصرف بذلك.

وفي ضوء ما سبق، وبعد الدراسة والنظر فإن الهيئة توضح ما يأتي:

أولاً: الأداء الشرعي:

ظهر للهيئة التزام المصرف بقرارات الهيئة الشرعية، وجملة ما وقفت عليه الهيئة من ملحوظات فهي مما لا أثر له -شريعاً- على إيرادات المصرف.

ثانياً: الزكاة:

مبلغ الزكاة المفصح عنه في إيضاحات القوائم المالية وقدره (359000475) ثلاث مئة وتسعة وخمسون مليوناً وأربع مئة وخمسة وسبعون ريالاً مجزئاً شرعاً عن الفترة المذكورة تبرأ الذمة بإخراجه. نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الجميع لكل خير، وأن يبارك في الجهود، ويجعلنا جميعاً من المتعاونين على البر والتقوى، واصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

الهيئة الشرعية


عبدالرحمن بن صالح الأطرم


عبدالله بن وكيل الشيخ


سليمان بن تركي التركي

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

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

ص. ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

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

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

نعتقد 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

ارنست 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.

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

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 31 ديسمبر 2009

بآلاف الريالات السعودية

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

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

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

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

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 الرئيسي 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

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

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

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

(ب) تاريخ التداول

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

ج) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية في نهاية الفترة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. 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.

ط) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بصافي التكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار 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 لاحقا 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 مضافا إليها مبلغا محددًا.

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 تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء.

ن (استبعاد الأدوات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة)، عندما تنتهي الحقوق 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

<u>2009</u>	
<u>(بالآاف الريآالات السعوءية)</u>	
55,203	النقد في الصندوق
71,552	أرصدة لدى مؤسسة النقد السعوءي :
352	وءيعة نظامية
231,000	آساب آاري
302,904	آساب إءارة النقد
3,026	أآرى
361,133	الإآمالي

وفقا لنظام مراقبة البنوك والتعليقات التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعوءي ، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوءيعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعوءي بنسب مئوية محددة من وءائع العملاء آآسب في نهاية كل شهر.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأآرى

<u>2009</u>	
<u>(بالآاف الريآالات السعوءية)</u>	
22,354	آسابات آارية
13,823,986	مراآبات مع بنوك ومؤسسات مالية أآرى
13,846,340	الإآمالي

6- الآستآمآارات

<u>2009</u>	
<u>(بالآاف الريآالات السعوءية)</u>	
1,000,141	<u>آستآمآارات مسآلة بالآلفة المطفأة (آير مءاولة في السوق)</u>
1,000,141	مراآبات مع مؤسسة النقد العربي السعوءي
	الإآمالي

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 لمحفظة 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 جداً	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)

الأجمالي	تحسينات مباني مستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	أراضي ومباني	
1,000,756	106,620	644,609	249,527	التكلفة
(78,557)	(6,814)	(71,743)	-	الاستهلاك والإطفاء للفترة
922,199	99,806	572,866	249,527	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
(بالاف 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>(بالاف 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>(بالاف الريالات السعودية)</u>	
27,548	جارية
2,018	ضمانات
29,566	الإجمالي

11- المطلوبات الأخرى:

<u>2009</u>	
<u>(بالاف 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

10 %	صندوق الاستثمارات العامة
10 %	المؤسسة العامة للتقاعد
10 %	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
70 %	العموم
<u>100 %</u>	<u>الإجمالي</u>

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 الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال 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:

(بالاف 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

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009
(بالآلاف الريالات السعودية)

	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 :

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009
(بالآلاف الريالات السعودية)

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.
- **الخبزينة والاستثمار:** يشمل المرابحات مع البنوك و خدمات الخبزينة الأخرى. ويتم توزيع الدخل على قطاعات الاعمال باستخدام معدل تسعير لتبادل الأموال مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.
- **أخرى:** تشمل المركز الرئيسي (بصفته لديه حيازة رأس المال والأصول المشتركة) ، اللذي لايشكل قطاع أعمال منفصل لغرض التقارير.

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل المصرف ونتائجه 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 والتحويل
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 والالتزامات المحتملة.

22 - مخاطر الائتمان :

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

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

إضافة إلى ذلك ، فقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لإدارة كافة المخاطر على مستوى المحفظة وذلك لتجنب التركيزات غير المبررة في أي فئة من المخاطر مثل العملاء ، والمنتجات ، والصناعات / القطاعات والمناطق الجغرافية والعملاء. إن الالتزام 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 والالتزامات 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)				
السعودية	دول الخليج الأخرى و الشرق الاوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة				
359,410	-	578	1,145	361,133
النقد العربي السعودي				
أرصدة لدى البنوك				
12,057,400	1,774,884	3,397	10,659	13,846,340
والمؤسسات المالية الأخرى				
1,000,141	-	-	-	1,000,141
الاستثمارات				
1,126,391	-	-	-	1,126,391
التمويل				
15,416	-	-	-	15,416
موجودات أخرى				
14,558,758	1,774,884	3,975	11,804	16,349,421
إجمالي الموجودات المالية				
المطلوبات المالية				
1,501,140	-	-	-	1,501,140
ودائع العملاء				
199,912	-	-	-	199,912
مطلوبات أخرى				
1,701,052	-	-	-	1,701,052
إجمالي المطلوبات المالية				
1,092,693	-	-	12,749	1,105,442
التعهدات والالتزامات المحتملة				
مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات و				
445,362	217	-	2,549	448,128
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 والالتزامات والتي تتأثر بالتغيرات في أسعار السوق.

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

(ب) مخاطر العملات الأجنبية:

(1) يتعرض المصرف 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 للعمليات 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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بالإعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

يبين الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما 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 إختبارات الضغط على السيولة بشكل منتظم بعدة إحتتمالات تغطي الحالات الإعتيادية والحالات الأكثر خطورة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الأصول والإلتزامات. يتم إصدار تقارير يومية للإدارة تحدد وضع السيولة اليومية للمصرف. كما يصدر المصرف تقارير مختصرة منتظمة إلى لجنة الأصول والإلتزامات 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 وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2009:

(بآلاف الريالات السعودية)

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

25- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

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 الركنة 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.