مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

pwc

إرنست ويونغ

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
مصرف الإنماء **الموقرين**
(شركة مساهمة سعودية)

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الـــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

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

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

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

محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

٩ ربيع الآخر ١٤٣٤هـ
(١٩ فبراير ٢٠١٣)

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011

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

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

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011

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

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

المدير المالي	الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

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

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

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الادارة المفوض

مصرف الإنماء
alinma bank

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2012 و 2011

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

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

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الادارة المفوض

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف) ، 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 صفر1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم/ (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 49 فرعاً (37 فرعاً في عام 2011م) في المملكة العربية السعودية .

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

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

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

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2– أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التى استخدمت فيها الإدارة التقديرات أوالإفتراضات أو مارست فيها الأحكام ، في تقويم مخصص انخفاض قيمة التمويل و الاستثمارات، و ذلك في تحديد الأعمار الانتاجيه للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء.

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 .

إن التعديلات والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والواجب تطبيقها خلال 2012 هي إما لا تنطبق على المصرف، أو ليس لها تأثيراً جوهرياً على هذه القوائم المالية الموحدة.

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2013(إيضاح 35).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

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

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

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

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

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

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب الخدمات المصرفية

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

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

توزيعات الارباح

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

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

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

و) الإستثمارات

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

تطفأ و تخصم العلاوة باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية،تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للأصول و الاستثمارات التي تدار عبر صناديق إستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

اما بالنسبة للإستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم اجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات اخرى مشابهة لها،أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الإستثمارات. و في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج رياضية .

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

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

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

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

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

كالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

وهي التي يعتزم المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو عند التغير في أسعار الأسهم. و تقوم الإستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إثبات الارباح و الخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند التوقف عن إثبات تلك الإستثمارات.

الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

الإستثمار في الشركة الزميلة

الشركة الزميلة هي التي يمتلك المصرف تأثيراً هاماً (لا يصل لدرجة التحكم) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركةً تابعةً أو مشروعاً مشتركاً. تتم المحاسبة عن الإستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بحيث يتم، في الأصل، إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة، وتعدل قيمة الإستثمار لاحقاً بعد تاريخ التملك بمقدار التغيرات في حصة المصرف الصافية في أصول الشركة الزميلة، بعد حسم أي إنخفاض في قيمة الإستثمار إن وجد.
تسجل حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وتسجل حصة المصرف في تغيرات الإيرادات الشاملة الأخرى كإحتياطيات في قائمة المركز المالي الموحدة.
عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى مايعادل أو يزيد عن إستثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (إن وجد)، لايقوم المصرف بتسجيل أي مبالغ خسائر مستقبلية، إلا في حال ترتب على المصرف التزامات أو قيامه بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم تسجيلها عندما يتم تحويل المدفوعات فعليا، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد ، أو عند نقل السيطرة عليها.
تسجل كافة عمليات التمويل، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصا الانخفاض في القيمة (إن وجد).
يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة و البيع الاجل، و فيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

ط) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ي) المطلوبات

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

ك) الضمانات

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

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

ل) المخصصات

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

م) محاسبة عقود الإجارة (الايجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

ن) النقد وما يماثله

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

س) التوقف عن اثبات الأدوات المالية

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

وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن اثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن اثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل

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

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

ع) الزكاة

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

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ق) أسهم الخزينة

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

ر) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك بعض صناديق الاستثمار، ويتم الافصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي الموحدة.

لا تعد الموجودات المستثمرة للغير موجودات خاصة بالمصرف او الشركة التابعة وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

4 – النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

5 – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

6– الاستثمارات

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

1.6– الاستثمارات المتاحة للبيع

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
صكوك	**334,167**	334,000
أسهم	**418,077**	226,114
أخرى	**235,735**	135,293
الإجمالي	**987,979**	695,407

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

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

3.6 الاستثمارات في شركة زميلة

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

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

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
استثمارات ذات عائد ثابت	**900,000**	2,649,934
استثمارات ذات عائد متغير	**334,167**	334,000
أسهم شركات	**446,355**	251,554
اخرى	**279,721**	192,793
الإجمالي	**1,960,243**	3,428,281

5.6 –تحليل بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**1,189,821**	2,802,047
شركات	**770,422**	626,234
الإجمالي	**1,960,243**	3,428,281

6.6 –تحليل الاستثمارات حسب جودة الإئتمان

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

7 – التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

1.7 حركة مخصص انخفاض التمويل

(بالاف الريالات السعودية)

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

(بالاف الريالات السعودية)

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

2.7 الجودة الا ئتمانية لمحفظة التمويل:

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

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

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

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

	إلى حد كبير خالية من مخاطر الائتمان، بشكل استثنائي قوية من حيث جودة الائتمان، ممتاز من حيث نوعية مخاطر الائتمان، جيد جدا من حيث نوعية
مقياس المصرف للمخاطر من (1-4) يمثل	مخاطر الائتمان
مقياس المصرف للمخاطر من (5-6) يمثل	جيدة ومرضية من حيث جودة الائتمان
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل	تحت المتابعة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

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

8 – الممتلكات والمعدات ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

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

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

9–موجودات أخرى

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

10– الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	21,000
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**2,141,291**	2,235,000
حسابات جارية في البنوك الاجنبية	**273,241**	186,876
الإجمالي	**2,414,532**	2,442,876

11– ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**19,511,453**	8,961,924
استثمارات عملاء لأجل	**9,972,540**	7,530,095
حسابات عملاء اخرى	**2,729,619**	1,284,265
الإجمالي	**32,213,612**	17,776,284

يشمل رصيد حسابات عملاء اخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

ب) تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**2,262,822**	738,272
استثمارات عملاء لأجل	**2,510,284**	344,205
حسابات عملاء اخرى	**2,601,537**	1,160,569
الإجمالي	**7,374,643**	2,243,046

12–مطلوبات أخرى

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
أرباح مستحقة دائنة :		
-استثمارات عملاء لأجل	**29,152**	27,272
-أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**665**	895
إجمالي	**29,817**	28,167
مصاريف مستحقة الدفع	**152,340**	117,144
شيكات صادرة	**2,036,334**	235,261
ذمم دائنة	**86,816**	95,001
إيجارات مقبوضة مقدماً	**377,747**	180,656
أخرى	**39,058**	13,956
الإجمالي	**2,722,112**	670,185

13 – رأس المال

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

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

	نسبة الملكية	
	2012	2011
المؤسسة العامة للتقاعد	% 10.71	% 10.71
صندوق الاستثمارات العامة	% 10.00	% 10.00
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	% 10.00	% 10.00
العموم	% 69.29	% 69.29
الإجمالي	**% 100**	**% 100**

14 – الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف. عليه تم تحويل مبلغ قدره 183.3 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2011م : 107.8 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

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

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

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

ب) الارتباطات الرأسمالية:

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

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات و الالتزامات المحتملة

(بالاف الريالات السعودية)

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

(بالاف الريالات السعودية)

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

2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزمات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

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

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

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

17 - الدخل من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية، صافي

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
الدخل من الإستثمارات و التمويل:		
استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)	**7,358**	9,603
استثمارات في صكوك	**6,299**	1,200
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**93,065**	84,368
تمويل	**1,528,648**	1,089,312
الإجمالي	**1,635,370**	1,184,483
عائد على استثمارات لأجل		
استثمارات عملاء لأجل	**(110,410)**	(70,278)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**(7,833)**	(2,639)
إجمالي	**(118,243)**	(72,917)
الدخل من الإستثمارات و التمويل،صافي	**1,517,127**	1,111,566

18 – أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

	2012 (بالاف الريالات السعودية)	2011 (بالاف الريالات السعودية)
دخل الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :-		
تمويل شركات وإستشارات	**131,110**	178,463
خدمات تجارية	**31,851**	38,482
خدمات البطاقات	**83,356**	43,337
خدمات بنكية أخرى	**34,995**	16,737
اجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**281,312**	277,019
مصاريف الأتعاب و الخدمات المصرفية الأخرى :-		
خدمات البطاقات	**(37,259)**	(18,905)
أتعاب اخرى	**(1,198)**	(1,490)
	242,855	256,624

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

(بالاف الريالات السعودية)

فئات الموظفين	عدد الموظفين		التعويض الثابت		التعويض غير الثابت المدفوع					
					نقد		اسهم		الاجمالي	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشانهم	14	13	**24,595**	18,194	**7,566**	5,962	-	-	**7,566**	5,962
موظفون يقومون بإدارة المخاطر	326	224	**103,972**	84,675	**14,584**	13,348	-	-	**14,584**	13,348
موظفون يقومون بأدوار رقابية	107	95	**37,917**	27,654	**4,703**	3,370	-	-	**4,703**	3,370
موظفون آخرون	1,105	1,077	**215,323**	217,039	**25,682**	32,224	-	-	**25,682**	32,224
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)	-	-	**-**	-	**-**	-	-	-	**-**	-
المجموع	1,552	1,409	**381,807**	347,562	**52,535**	54,904	-	-	**52,535**	54,904
التعويض المتغير المستحق			**66,759**	87,365						
مزايا موظفين اخرى			**23,695**	10,642						
الإجمالي	1,552	1,409	**472,261**	445,569	**52,535**	54,904	-	-	**52,535**	54,904

19.1 – السمات الأساسية لسياسة التعويضات

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

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

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

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

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

20 – ربح السهم

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

21 – الزكاة

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

22 – النقد و ما يماثله

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

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

23 - القطاعات التشغيلية

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

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

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

أ) **قطاع الأفراد:**

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

ب) **قطاع الشركات:**

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

ج) **قطاع الخزينة:**

يشمل المرابحات مع البنوك و إستثمارات و خدمات الخزينة.

د) **قطاع الاستثمار و الوساطة:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24 – مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

25 – مخاطر السوق

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

1.25 مخاطر سوق المتاجرة

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

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

أ) مخاطر معدل العائد

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

ب) مخاطر العملات:

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

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

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

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

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

ج) مخاطر أسعار الاسهم:

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

26– مخاطر السيولة

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

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

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

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

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

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

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

ب) يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

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

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

27– المخاطر التشغيلية

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

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

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

28– مخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الإلتزام بالضوابط الشرعية ،. وللتقليل من هذه المخاطر قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للإلتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل هيئةً شرعيةً وإدارة رقابة شرعية.

29– مخاطر السمعة

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

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

30– القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

31- الارصدة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ج) **إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:**

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

32–كفاية رأس المال

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

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

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

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

33 - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

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

34 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

35 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

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

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

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

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

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

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

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

36 – أرقام المقارنة

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

37- اعتماد القوائم المالية الموحدة

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