



التقرير
السنوي
2013



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود
رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع
حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
المستشار والمبعوث الخاص لخادم الحرمين الشريفين
حفظه الله



المحتويات

السلام عليكم	8
رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا	10
التأسيس	12
أعضاء مجلس الإدارة	14
كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
كلمة العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	18
أهم الإنجازات للعام 2013م	20
تقرير مجلس الإدارة	26
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	36
بازل 3 الركيزة الثالثة	74
فروع وصرافات مصرف الإنماء	84

السلام
عليكم

السلام عليكم

سنواصل بإذن الله مسيرة النجاح لنحقق رؤية مصرف الإنماء بأن يكون الشريك المالي المفضل ، وأن يكون مصرف الإنماء المصرف الرائد في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة في ظل أفضل بيئة عمل تسهم في تحقيق طموحات وتطلعات شركاء الإنماء.

شكراً لكم شركاء مصرف الإنماء على ثقتكم بنا ومرحباً بكم إلى مزيد من التقدم والنمو والازدهار بإذن الله مع مصرفكم مصرف الإنماء.

بتحية الإسلام نبدأ عامنا التشغيلي الجديد 2014م، ونحن فخورين بما حققناه خلال الأعوام الماضية في مصرف الإنماء وكلنا تفاؤل وطموح لتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات خلال الأعوام القادمة بعون من الله تعالى أولاً ثم بجهود منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء والتزامهم بتحقيق مبادئ وقيم المصرف في جميع تعاملاتهم لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية المعاصرة التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية لشركاء الإنماء.

مصرف الإنماء.. إنماء لنا

رؤيتنا رسالتنا قيمنا

رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

رسالة المصرف

تزويد شركائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

قيم المصرف

يسعى مصرف الإنماء إلى إيجاد بيئة عمل تسهم في تحقيق الريادة خلال سنوات قليلة قادمة بإذن الله تعالى، ومن أجل ذلك وضع قيم واضحة يجب على جميع منسوبي مصرف الإنماء الالتزام بها وتتلخص هذه القيم في الآتي:



التأسيس

التأسيس

تأسس مصرف الإنماء كشركة مساهمة عامة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ الموافق 2006/3/28م، والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ الموافق 26 مايو 2008م، لتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

رأس مال المصرف

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر ألف مليون ريال مقسم إلى (1,500,000,000) ألف وخمسمائة مليون سهماً اسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

المؤسسون

مؤسسو المصرف هم صندوق الاستثمارات العامة، المؤسسة العامة للتقاعد، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث خص لكل منهم تقريباً 10% من أسهم المصرف عند التأسيس، وتم طرح 70% للاكتتاب العام خلال شهر ربيع الثاني من عام 1429هـ الموافق شهر ابريل 2008م.

أعضاء
مجلس
الإدارة



معالي المهندس / عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / سعد بن علي الخثيري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سليمان بن محمد التركي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارسي
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



الدكتور / إبراهيم بن فهد الغفيلي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / حمود بن عبدالله التويجري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعد بن عطية الغامدي
عضو مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله،

لقد جاءت نتائج العام المالي المنصرم 2013م واعدة بما حملته من أرقام مبشرة حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة 37% عن العام السابق 2012م وبلغت 1,005 مليون ريال، كما ارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2013م بنسبة 17% وبلغت 63,001 مليون ريال مقابل 54,014 مليون ريال في العام السابق 2012م، وبلغ إجمالي ربح العمليات خلال عام 2013م 2,279 مليون ريال مقابل 1,826 مليون ريال للعام السابق 2012م بارتفاع قدره 25%، كما بلغت محفظة التمويل في 31 ديسمبر 2013م 44,924 مليون ريال مقابل 37,187 مليون ريال في 31 ديسمبر 2012م بارتفاع قدره 21%، كما بلغت ودائع الشركاء في نهاية عام 2013م 42,763 مليون ريال مقابل 32,214 مليون ريال للعام السابق بارتفاع قدره 33%.

بالأصالة عن نفسي، ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام المالي الخامس المنتهي في 28 صفر 1435هـ الموافق 31 ديسمبر 2013م الذي شهد نمو مميز وقصص نجاح ولله الحمد سطرها منسوبي المصرف بعملهم الجاد والمتفاني الذي مكنا بعد توفيق الله من تحقيق أرقام إيجابية تبعث على التفاؤل بمستقبل هذا المصرف الرائد.

لقد عودنا مصرفنا، مصرف الإنماء، بتظافر الجهود، وحشد الخبرات المدعومة بتوفر الإمكانيات، أن يقدم لشركائه خدمات مصرفية راقية وعصرية متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية تواكب تطلعاتهم وتلبي احتياجاتهم.

الملك عبدالله بن عبدالعزيز، وإلى سمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبدالعزيز، وإلى سمو النائب الثاني صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز حفظهم الله على السياسة الحكيمة التي تسير عليها المملكة وعلى ما يقدمونه لخدمة الاقتصاد الوطني والقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة والجهات الأخرى ذات العلاقة، ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ولا أنسى كل من مؤسسي وشركاء مصرف الإنماء الذين كان لهم الأثر البالغ في مسيرة البناء والانطلاق، فلهم الشكر والتقدير وفق الله الجميع وسدد على الخير خطانا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد العزيز بن عبد الله الزامل
رئيس مجلس الإدارة

أنتهز هذه الفرصة لأن أقدم بإسمي ونيابة عن الزملاء منسوبي ومنسوبات المصرف الشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة في دورة المجلس الأولى التي انتهت في مايو 2013م التي حققت خلالها مصرف الإنماء إنجازات مهمة أشاد بها العديد من ذوي الاختصاص وحازت على ثقة بيوت خبرة متخصصة ووكالات التصنيف العالمية، فلهم منا كل تقدير وعرفان، كما أنهت هذه المناسبة لأرحب بأعضاء مجلس الإدارة في دورته الثانية متمنيا لهم كل توفيق لما فيه مصلحة مصرف الإنماء وتحقيق أهدافه. كما لا أنسى أن أتقدم بالشكر والتقدير لسعادة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما قدموه من جهود قيمة بذلوها طيلة العام المالي 2013م لتنفيذ الخطط المرسومة وتحقيقها على أرض الواقع. وفي الختام يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين



كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

«المصرفية... بمفهوم جديد» كانت عنواننا للعام 2013م هدفنا من خلالها تعريف شركاء مصرف الإنماء بعالم جديد من الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف من خلال شبكة من الفروع المميزة في تصميمها وبناءها التي بلغت حتى نهاية العام 2013م 96 موقعاً (55 للرجال و 41 للنساء) يتم من خلالها التعامل مع الشريك بأرقى وأسرع الطرق وبأفضل وسائل التقنية المصرفية الحديثة بالإضافة إلى الخدمات التي تقدمها صرافات الإنماء التي بلغ عددها 829 صرافاً آلياً وإتاحة جميع خدمات المصرف الذاتية بتقنية عالمية المستوى وبدرجة عالية من الدقة والأمان على مدار الساعة لشركاء الإنماء وذلك من خلال انترنت الإنماء أو جوال الإنماء أو هواتف الإنماء، إضافة إلى ما تم انجازه خلال عام 2013م بإطلاق «تطبيق مصرف الإنماء للهواتف الذكية» ل يتيح لشركاء المصرف إجراء عملياتهم المصرفية من خلال هواتفهم الذكية الذي يتوافق مع جميع أنظمة التشغيل (آبل - أندرويد - ويندوز فون - بلاك بيري) والذي يضاف لمنجزات المصرف العديدة المتتالية التي تؤكد حرص المصرف على تزويد شركائه بأحدث وسائل التقنية المعاصرة، وتعزيزاً لخدمات مصرف الإنماء الإلكترونية التي تتيح للشركاء تنفيذ جميع العمليات المصرفية والاستفادة من خدمات مصرف الإنماء بدقة وأمان عاليين على مدار الساعة دون الحاجة إلى زيارة الفروع أو التقيد بأوقات العمل، كون الشريك يستطيع التحكم بحساباته في الزمان

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله،

تتوالى بفضل من الله عز وجل خطوات البناء والنمو عاماً بعد عام... وتستمر الجهود لتحقيق النمو المتواصل لعمليات ونتائج المصرف مستمدين العون من الله ثم بجهود منسوبي ومنسوبات المصرف الذين لا يألون جهداً في تقديم التميز في خدماتنا لشركائنا... شركاء النجاح المستمر بإذن الله.

طوى العام الماضي 2013م صفحته، غير أن العمل الجاد والدؤوب مستمر بإذن الله، إصرارنا يستمر، وسعينا للتميز والإنجاز لا يتوقف، وها نحن نبدأ بجني ما زرنا، فكانت نتائجنا التشغيلية والمالية التي يوضحها هذا التقرير ولله الحمد متميزة وعدد شركائنا الذين نعزز بخدمتهم ينمو ونحن دائماً نسعى لتحقيق تطلعات وطموحات شركائنا التي هي أحد أهدافنا في مصرف الإنماء، ومما لا شك فيه أن هذه الانجازات تتحقق أولاً بتوفيق من الله عز وجل ثم تظافر الجهود المتميزة من مجلس الإدارة والادارة التنفيذية ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء حيث أن العمل بروح الفريق الواحد دائماً سمة وأساس للتفوق والتميز.

والمكان الذي يتناسب معه.

لقد كان لمصرف الإنماء اسهامات كبيرة في خدمة المجتمع بشكل نوعي متميز حيث يعد مصرف الإنماء احد مؤسسي معهد ريادة الذي يهدف إلى مساعدة الراغبين في ممارسة العمل الحر وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الجنسين من خلال التدريب والتأهيل وتقديم الاستشارات والإرشاد واحتضان المشاريع والمساعدة على تمويلها، كما تعاون مصرف الإنماء مع العديد من مؤسسات القطاع المدني التي تسهم في خدمة المجتمع، وأسهم مصرف الإنماء في إيجاد آلاف الوظائف المباشرة وغير المباشرة للسعوديين والسعوديات، إضافة إلى قيام المصرف بعقد عددٍ من الاتفاقيات خلال عام 2013م تعزز ريادة المصرف منها قيام المصرف والشركة السعودية للعلاج بالجسيمات بتوقيع اتفاقية تمويل طويل الأجل لتمويل مشروع انشاء (المركز السعودي للعلاج بتقنية البروتون) حيث يعد هذا أول مركز متخصص لتقنية البروتون على مستوى الخليج والشرق الأوسط وسوف يسهم بإذن الله في علاج عدد كبير من حالات الإصابة بالسرطان باستخدام تقنية البروتون ويقلل عناء السفر بحثاً عن العلاج.. أما على صعيد المنتجات المقدمة لشركائنا الأفراد عقد المصرف اتفاقية تعاون مع شركة فيزا يتم من خلالها تقديم خدمات فيزا لحاملي بطاقات مصرف الإنماء بطريقة متوافقة مع الأحكام

والضوابط الشرعية حيث كان لمصرف الإنماء السبق على مستوى منطقة الشرق الأوسط ووسط اوروبا وأفريقيا، في إصدار بطاقات الصراف الآلي المدمجة مع فيزا وبطاقات فيزا الائتمانية بشكل فوري من خلال فروع المصرف الأمر الذي مكن المصرف من اختياره من قبل فيزا العالمية كأفضل أداء لمحفظة بطاقات فيزا للمصرف الآلي في المملكة حيث حققت بطاقات الصراف الآلي أداءً متميزاً، وتجدر الإشارة إلى أن من أهم أدوار مصرف الإنماء الاستراتيجية دعم الحركة التنموية لمختلف القطاعات الحيوية ومواكبة استراتيجيات النماء لحكومتنا الرشيدة من خلال التمويل والدعم والمساندة الفنية وتقديم الاستشارات المالية فيما يخدم وطننا المعطاء.

انجازات مصرف الإنماء عديدة، ونجاحاتنا بإذن الله مستمرة، ويبقى السعي ومواصلة النمو وعداً والتزاماً منا نحو وطننا أولاً ثم نحو مساهمينا وشركائنا سائلين الله عز وجل العون والسادد والتوفيق على حمل الأمانة وبلوغ الغاية، وفق الله الجميع والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

أهم
الإنجازات
للعام 2013م

شركاء الإنماء... نمو وثقة

حقق مصرف الإنماء والله الحمد نمواً متسارعاً خلال عام 2013م حيث نما عدد شركاء الإنماء خلال عام 2013م مقارنة بالعام السابق 2012م بنسبة 39٪ وارتفعت ودائع شركاء مصرفية الافراد بنسبة 68٪ وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 57٪، كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين بنسبة 52٪ وارتفعت أعداد بطاقات الصرف الآلي المصدرة بنسبة 18٪ وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصرف الآلي بنسبة 28٪، وأرتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 19٪ كما ارتفع عدد العمليات المنفذة من خلاله بنسبة 1.3٪. وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة بنسبة 73٪ وارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء بنسبة 47٪ كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 161٪ وعدد العمليات المنفذة من خلاله إلى 125٪. كما حقق المصرف نمواً في حجم موجودات مصرفية الافراد بنسبة 49٪ عن العام السابق.

شبكة من الفروع والصرافات الآلية... لخدمة شركاء الإنماء

تم خلال العام 2013م تجهيز وتشغيل العديد من الفروع وأجهزة الصراف الآلي الحديثة حيث تم افتتاح 6 فروع للرجال و 3 للنساء خلال العام 2013م وبذلك بلغ عدد مواقع مصرف الإنماء بنهاية عام 2013م 96 موقعاً (55 للرجال، 41 للنساء) بينما نمت أعداد أجهزة الصراف الآلي في المصرف من 650 صراف آلي في العام 2012م إلى 829 صراف آلي في نهاية عام 2013م بنسبة زيادة 28٪.

رأس المال البشري... استقطاب وتطوير

يعد الكادر البشري هو العنصر الأساس الذي يعتمد عليه المصرف بعد الله سبحانه وتعالى في تحقيق رؤيته ورسالته، لذلك يولي المصرف عناية كبيرة باستقطاب وتأهيل أفضل الكفاءات الوطنية، فقد تم خلال عام 2013م استقطاب وتوظيف (315) موظف وموظفة ليصل عدد الموظفين والموظفات بنهاية عام 2013م (1,665) موظف وموظفة بنسبة سعودة بلغت (86٪)، وقد قام المصرف بتنفيذ (8,245) يوم تدريبي خلال عام 2013م لمنسوبيه، بلغ إجمالي المشاركين والمشاركات في هذه الدورات (1,751) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية والمالية والقانونية والإدارية وأنظمة المعلومات قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات متخصصة في المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف.

حلول مبتكرة وأداء واستقرار أفضل للأنظمة

واصل المصرف تطوير العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطوراً وأماناً لشركاء المصرف انطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل، كما قام بتحسين أداء ومدى توافر الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات نتيجة لزيادة عدد شركاء المصرف وفروعه وأجهزة الصرف الآلي، حيث كان لهذا التوجه الأثر الكبير في العديد من الإنجازات التي حققتها المصرف في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة، ومنها:

أولاً: البنية التحتية:

- ترقية النظام المصرفي للمصرف (T24) لزيادة معدلات الأداء وتحسين وظائف النظام.
- ترقية وتطوير شبكة المصرف لتحسين الأداء وضمان استمرارية الخدمات.
- تحديث أجهزة الخوادم الخاصة بنظام (ATM Switch) بهدف الحصول على أداء أفضل وسعة استيعاب عالية للعمليات بتكلفة تشغيلية أقل.
- تحديث برامج البنية التحتية التي تربط تطبيقات المصرف مع بعضها البعض بهدف تحسين الأداء وزيادة استقرار الأنظمة.

ثانياً: الأنظمة والخدمات الجديدة:

- نظام التحويلات المالية (Remittance).
- تطبيق إنترنت الإنماء للهواتف الذكية (Smart Phone).
- النسخة الجديدة من نظام التداول لشركة الإنماء للاستثمار.
- النسخة الجديدة من نظام إنترنت الإنماء للشركات.
- نظام التمويلات التجارية لمصرفية الشركات (Trade Finance).
- نظام إدارة رواتب الجهات الحكومية والخاصة (Payroll).
- خدمة الحد الشامل على إنترنت الإنماء.
- نظام حماية الأجور المتوافق مع متطلبات وزارة العمل (Wages Protection System WPS).

ثالثاً: الشهادات والجوائز:

- الحصول على شهادة (ISO27001) التي تعنى بأمن معلومات الخدمات المصرفية عبر الانترنت وكذلك الموقع الرسمي للمصرف.
- اجتياز التدقيق الخاص بشهادة أمن المعلومات للبطاقات الائتمانية (2,1 PCI-DSS).
- شهادة نظام حماية الأجور من قبل وزارة العمل (WPS).
- الحصول على المركز الأول كأفضل جهة مصرفية في جودة البيانات الائتمانية من قبل (SIMAH Data Quality).

السعي للريادة في خدمة شركاء المصرف في قطاع الشركات

يقدم المصرف خدماته لشركائه من المؤسسات والشركات من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات تشمل الحساب الجاري، الحساب الاستثماري، الشيكات، الخدمات التجارية المختلفة، الضمانات، الاعتمادات المستندية والتحويل الإلكتروني، خدمات الإيداع والسحب والتحويل بين الحسابات، الحوالات الداخلية والدولية عن طريق الفروع والقنوات الإلكترونية، خدمات إدارة النقد والسيولة للشركات، منتج المراهبة، منتج المشاركة، منتج البيع الآجل، منتج الإجارة، بيع وشراء العملات، وغيرها من الخدمات المالية الخاصة بمصرفية الشركات.

قام المصرف عن طريق قطاع الشركات بعقد عدد من الدورات التدريبية والتسويقية لشركاء المصرف من قطاع الشركات والافراد خلال عام 2013م شملت المواضيع الآتية:

- عمليات التجارة: الاعتمادات والضمانات المستندية.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية وإدارة النقد.
- التعريف بمنتجات قطاع الشركات.
- خدمات الإنماء طوكيو مارين للتأمين التعاوني.

وبلغ عدد المستفيدين من هذه الدورات أكثر من 200 شريك من قطاعي الشركات والأفراد غطت مناطق الوسطى والغربية والشرقية.

قطاع الأعمال

- تم تسجيل أكثر من 600 شركة ومؤسسة من قطاع الشركات والأفراد في خدمة المصرفية الإلكترونية وإدارة النقد.
- تم تقديم خدمة الرواتب الجديدة عبر المصرفية الإلكترونية لشركاء الخدمة.

القطاع الحكومي والخيري

- تم استقطاب 50 جهة من القطاع الحكومي والخيري خلال عام 2013م.

التجئة المصرفية... منتجات وخدمات عصريّة

قام المصرف خلال العام 2013م بطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة لتعزيز خدمة الشريك حيث قام مصرف الإنماء بطرح خدمة تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية مع توافق تام مع ذوي الاحتياجات الخاصة من المكفوفين ويدعم جميع الأجهزة الذكية (أبل، أندرويد، ويندوز فون وبلاك بيري) كأول مصرف بالمملكة يقدم تطبيق ذكي متوافق مع ذوي الاحتياجات الخاصة، كما قام المصرف بطرح خدمة التقدم بطلب حد شامل (تمويل) عن طريق إنترنت الإنماء وجوال الإنماء حيث توفر الوقت للشركاء بطلب التمويل عن طريق خدمة الانترنت المصرفية او الجوال دون الحاجة لزيارة الفرع على مدار الساعة طيلة أيام الاسبوع، كما قدم المصرف خدمة التسجيل في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن طريق إنترنت الإنماء، كما قام المصرف بتوفير جميع الخدمات في فرع مطار الملك خالد في مدينة الرياض الذي تم افتتاحه في صالة القدوم الداخلية ليعمل على مدار الساعة طيلة أيام الاسبوع، ولأهمية التواصل مع شركاء الإنماء تم تطوير نظام توجيه شكاوى واقتراحات الشركاء باستخدام القنوات الالكترونية انترنت الإنماء أو هاتف الإنماء إضافة إلى التواصل المباشر مع الفروع. كما دشّن المصرف ولأول مرة بالمملكة خدمة قياس رضا الشركاء عبر جميع قنوات المصرف: إنترنت الإنماء www.alinma.com، أجهزة الصراف الآلي، فروع المصرف، مركز الاتصال (هاتف الإنماء 8001208000) كما تم إضافة العديد من الخدمات في خدمة المجيب الآلي IVR بمركز الاتصال 8001208000 لكي يتمكن الشريك من تنفيذ الخدمة التي يريد دون الحاجة الى التحدث مع الموظف.

المصرفية بمفهوم جديد

أخذ مصرف الإنماء على عاتقه بأن يقدم لشركائه العمل المصرفي الذي يتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية بمفهوم جديد من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية المعاصرة وفق المبادئ التي بنى عليها المصرف أركانه من الشفافية والوضوح والجودة والتميز وباستخدام أفضل الوسائل المعاصرة من تقنية ووسائل اتصال وتطوير المنتجات والخدمات المالية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية، وقد اطلق مصرف الإنماء خلال العام 2013م حملته الاعلانية (المصرفية بمفهوم جديد) التي تهدف لنشر روح التفاؤل والأمل بكل ايجابيات المستقبل مع برامج وخدمات تُعزز مبدأ الثقة لدى شركاء مصرف الإنماء

وقام المصرف بعدة دراسات وأبحاث سعياً لتلبية متطلبات شركاء المصرف ومشاركتهم في تحقيق تطلعاتهم من خلال حلول مالية تشمل أرقى الخدمات والمنتجات التي توصلت إليها المصرفية العالمية، وذلك سعياً لتحقيق رؤية المصرف ليكون «الشريك المالي المفضل».

وقد بدأ مصرف الإنماء يلتمس نتائج الجهود المختلفة بفضل من الله وذلك بالحصول على تقدير واسع من المجتمع المحلي وشركاء الإنماء وكذلك العديد من الجوائز العالمية والإقليمية والمحلية منها تصنيف مجلة اريبان بيزنس للعلامة التجارية لمصرف الإنماء ضمن أقوى 50 علامة تجارية في المملكة بالرغم من قصر عمر المصرف، حيث عزت المجلة قوة العلامة التجارية لمصرف الإنماء إلى الخطوات الكبيرة التي خطاها المصرف في غضون فترة وجيزة حيث تنامت أعداد الفروع والصرافات الآلية للمصرف كما قدم المصرف خدمات إلكترونية وتقنية على مدار الساعة مما عزز تواجده بتميز في قطاع المصارف السعودية، وحصل المصرف على جائزة أسرع البنوك نمواً في المملكة العربية السعودية للعام الثاني على التوالي من بانكر الشرق الأوسط وتم منحه الجائزة بناء على تقييم الأداء المالي لمصرف الإنماء والنمو المتسارع في أعماله وقدرته على المنافسة خلال فترة قصيرة إضافة إلى تنامي إيرادات المصرف خلال الفترات الماضية والمكانة المميزة التي حققتها مصرف الإنماء بين المصارف والبنوك.

خدمات الخزينة – الفرص والنهج الحذر يقودان لتحقيق نتائج مميزة

قام المصرف ممثلاً في خدمات الخزينة لإدارة الأصول والالتزامات، بتلبية الاحتياجات المتعلقة بالسيولة واستيفاء المتطلبات النظامية وضمان المحافظة على استقرار هيكله الميزانية العمومية للمصرف، بالإضافة إلى ذلك، قام المصرف بتعزيز العلاقات مع بعض المؤسسات المالية والمنشآت الخاصة والعامة بما يسهم في تحقيق المصرف لأهدافه خصوصاً فيما يتعلق بتنويع مصادر السيولة وتعزيز خدمات مصرف الإنماء لشركائه.

يقدم مصرف الإنماء حالياً خدمات مميزة لشركائه خصوصاً فيما يتعلق بإدارة السيولة وتلبية الاحتياجات المختلفة بما في ذلك توفير النقد الأجنبي بأسعار تنافسية.

كما قام مصرف الإنماء خلال عام 2013م بتعزيز اسهاماته لخدمة شركائه بإطلاق العديد من الخدمات والمنتجات الجديدة إضافة إلى توسيع قنواته الالكترونية وشبكة الفروع والصرافات الآلية وسوف يستمر في ذلك لتحقيق «المصرفية بمفهوم جديد» على أرض الواقع بإذن الله.

أخيراً، بدأت مبادرات المصرف بتطوير أحدث المنتجات تؤتي ثمارها حيث ينظر للمصرف في الوقت الحاضر باعتباره أحد الجهات الفعالة في المصرفية الإسلامية والملزمة بالضوابط والأحكام الشرعية. يعتزم المصرف الاستمرار في بذل الجهود المميزة والتي ستضعه ضمن المؤسسات الإسلامية الرائدة في المملكة والمنطقة بأكملها إن شاء الله.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار (الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء) تقديم خدماتها الاستثمارية للشركاء عبر تقديم خدمات الوساطة والتداول في الأسهم المحلية والعالمية. كما طرحت شركة الإنماء للاستثمار خلال عام 2013م عدد من الخدمات والمنتجات الجديدة ومنها:

- **صندوق الإنماء المتعدد الأصول** ويهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال توظيف اشتراكات مالكي الوحدات للاستثمار بنسب محددة في أدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والعربية المتمثلة في صفقات المرابحة والأسهم، والصكوك الاستثمارية، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة مع زيادة التركيز على صفقات المرابحة.
- **صندوق الإنماء المتفائل متعدد الأصول** ويهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال توظيف اشتراكات مالكي الوحدات للاستثمار بنسب محددة في أدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والعربية المتمثلة في صفقات المرابحة والأسهم، والصكوك الاستثمارية، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة مع زيادة التركيز على الاستثمار في الأسهم.
- **خدمة التوافق الشرعي:** وتشمل أسهم الشركات المتوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية في جميع أسواق العالم بناء على معايير شرعية معتمدة.
- **خدمة القوائم الشرعية المتعددة:** التي تتيح حرية الاختيار للشريك في اختيار المعايير المحددة للتداول وليس فقط المعايير التي تحددها الإنماء للاستثمار.

- **خدمة التحليل الفني:** والتي تقدم للمستثمر تحليلاً فنياً يومياً لأسهم الشركات المتداولة في سوق الأسهم السعودي وأسواق الأسهم الخليجية.

كما أستمريت الإنماء للاستثمار بتقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة، وتقديم المشورة للمؤسسات والشركات الخاصة والعامه وطرح الصناديق الاستثمارية للشركاء ومنها صندوق الإنماء للأسهم السعودية والذي يهدف إلى تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار في الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية، وصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي المتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية والهادف إلى تنمية رأس المال على المدى القصير مع توفير أقصى درجات الحماية لرأس المال مقارنة بالاستثمارات الأخرى، كما تسعى الإنماء للإستثمار لطرح منتجات وصناديق جديدة خلال الفترة القادمة.

قامت شركة الإنماء للاستثمار بالمشاركة في تقديم الاستشارات المالية والتعهد بالتغطية لإصدار مكوك بقيمة 7.5 مليار ريال سعودي لشركة صدارة للبتروكيماويات وهي مشروع مشترك بين شركة أرامكو وشركة داو للبتروكيماويات. كما قامت بتقديم الاستشارات المالية لعدد من الشركات المدرجة وغير المدرجة وترتيب التمويلات المصرفية لها. إضافة الى تقديم خدمات الطرح العام وغيرها من الخدمات الأخرى للأفراد والمنشآت.

المسؤولية الاجتماعية

البرامج والأنشطة والرعيات الاجتماعية لمصرف الإنماء

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، فيما يلي لمحة مختصرة عن اسهامات مصرف الإنماء في خدمة برامج وأنشطة الرعايات الاجتماعية:

• خدمة تقسيط التعليم

خدمة تتيح لشركاء المصرف تقسيط رسوم التعليم بدون أي رسوم إدارية وبدون أي هامش ربح يدفعه الشريك.

• المشاركة في معارض التوظيف ويوم المهنة

شارك مصرف الإنماء في العديد من معارض التوظيف ويوم المهنة في كل من جامعة الملك سعود ومعهد الادارة العامة وكلية اليمامة وجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

• معهد ريادة الأعمال الوطني (www.riyadah.com.sa)

شارك مصرف الإنماء في تأسيس معهد ريادة الأعمال الوطني الذي يُعني ببناء وتنفيذ مناهج وبرامج إرشاد لتنمية المشروعات الصغيرة و ايجاد فرص عمل للشباب السعودي من الجنسين ودعم المبادرة والابداع.

• تدريب الطلاب

أسهم مصرف الإنماء في تدريب عدد كبير من الطلاب والطالبات ضمن برنامج التدريب التعاوني CO-UP TRAINING بالتنسيق والتعاون مع عدد من الجامعات السعودية.

• جمعية الاطفال المعوقين

تقدم جمعية الأطفال المعوقين خدمات جليلة لشريحة غالية من المجتمع ، لذلك يقوم مصرف الإنماء بدعم الجمعية من خلال اعتمادها كمورد لبطاقات المناسبات والأعياد التي يشارك في تصميم رسوماتها أطفال الجمعية من ذوي الاحتياجات الخاصة.

• الجمعية الخيرية لرعاية الايتام «انسان»

يقوم مصرف الإنماء بالتعاون مع الجمعية من خلال ادراجها ضمن قوائم الجهات الخيرية التي يمكن لشركاء المصرف التبرع لها.

• مهرجان صيف ارامكو

شارك مصرف الإنماء من خلال بناء فرع نموذجي في مهرجان صيف أرامكو المميز الذي يسهم في رفع الوعي الاجتماعي والتعليمي والصحي والعمل التطوعي، وقد أسهم المصرف في تثقيف الطفل بأساسيات العمل المصرفي وطريقة عمله.

• برنامج (الطريق الى السوق) / قناة المجد الفضائية

أسهم المصرف في دعم البرنامج الذي يهدف إلى إثراء تثقيف الشباب السعودي من الجنسين، بأهداف وآلية عمل معهد ريادة، واستعراض تجارب الريادين والدعم الذي تلقوه ونجاحاتهم في سوق العمل تعزيزاً للمبادرة والابداع لدى الشباب والشابات والاستفادة من خدمات معهد ريادة.

• **برامج ورسائل التوعية، من خلال أجهزة الصراف الآلي ATM**
قام مصرف الإنماء ببرامج ورسائل توعوية مختلفة بالتعاون مع كل من وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية «سمة».

• **حملة التبرع بالدم**
قام مصرف الإنماء بعدة حملات للتبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي.

• **مشاركة مصرف الإنماء في الحملة الوطنية لإغاثة الشعب السوري الشقيق.**

• **تثقيف وتوعية المجتمع**
قام مصرف الإنماء بالإسهام بتثقيف المجتمع لإختيار التمويل العقاري الأنسب من خلال توزيع نموذج/مطوية بعنوان (قارن وأختار) مع بعض الصحف المحلية، وذلك لمساعدتهم في مقارنة مميزات جهات التمويل المختلفة واختيار الأنسب.

• **التوافق التام مع احتياجات وأجهزة المكفوفين ومن يعانون صعوبات بالبصر**
قام مصرف الإنماء ولأول مره في المملكة بالعمل على تهيئة وتأهيل موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) وكذلك جميع الصرافات الآلية ATM الموجودة في فروع المصرف لتقديم خدماتها لفئة المكفوفين بطريقة ابداعية تحقق السرية وتلائم مع متطلبات هذه الفئة الغالية من المجتمع.

تقرير
مجلس
الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الخامس للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

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 المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (96) موقعاً (55 للرجال و 41 للنساء) بنهاية عام 2013م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com وهاتف الإنماء 8001208000 وجوال الإنماء وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة.

الشركات التابعة والزميلة:

شركة الإنماء للاستثمار:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

شركة التنوير العقارية:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات لأغراض التمويل التي أنشئت من أجلها الشركة وهي مملوكة بالكامل للمصرف ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

شركة الإنماء طوكيو مارين:

شركة زميلة، مقرها مدينة الرياض، وحصلت على رخصة مزاولة العمل التجاري بتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م. تعمل الشركة وفق أحكام الشريعة وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، يملك المصرف فيها حصة تمثل 28.75% من رأس مالها البالغ 200 مليون ريال.

التصنيف الائتماني للمصرف:

خلال العام 2013م، أكدت وكالة التقييم الائتماني «فيتش» تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وبعد ذلك إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.

النتائج المالية:

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

بملايين الريالات

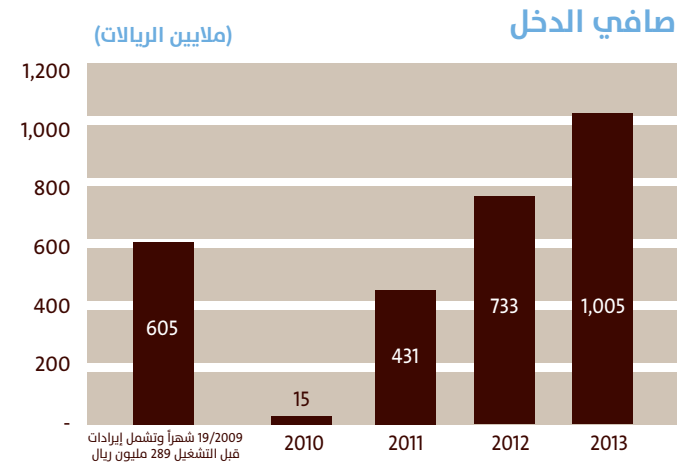
2009	2010	2011	2012	2013	المركز المالي
1,112	15,593	25,260	37,187	44,924	التمويل، صافي
14,846	8,427	7,431	10,968	10,372	الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,306	26,549	36,783	54,014	63,001	إجمالي الموجودات
1,498	8,316	17,776	32,214	42,763	ودائع العملاء
1,701	11,048	20,889	37,350	46,169	إجمالي المطلوبات
15,605	15,501	15,894	16,664	16,832	حقوق المساهمين

بملايين الريالات

2009 (19 شهراً)	2010	2011	2012	2013	النتائج التشغيلية
945	525	1,112	1,517	1,835	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
9	137	276	309	444	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
954	662	1,388	1,826	2,279	إجمالي دخل العمليات
638	644	832	925	990	إجمالي مصاريف العمليات
316	18	556	901	1,289	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
-	3	125	154	274	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
289	-	-	-	-	إيرادات قبل التشغيل
-	-	-	14	10	حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
605	15	431	733	1,005	صافي الدخل

النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بمبلغ 1,005 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م مقارنة بصافي دخل 733 مليون ريال للعام المالي 2012م.

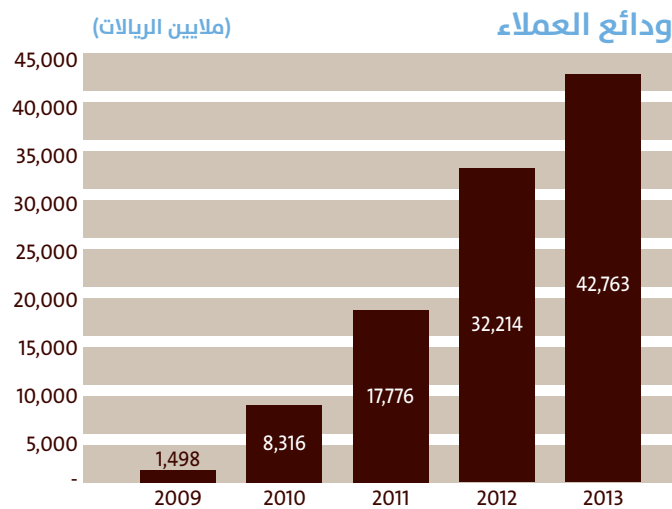
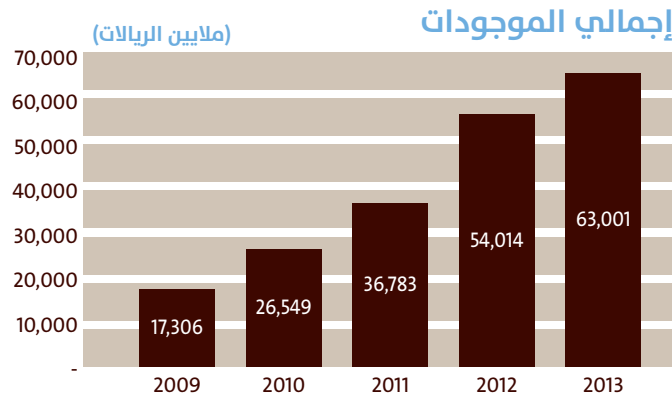


ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 0.68 ريال خلال العام المالي 2013م (6.8% من القيمة الاسمية للسهم)، مقارنة مع 0.49 ريال للعام المالي 2012م (4.9% من القيمة الاسمية للسهم).

المركز المالي

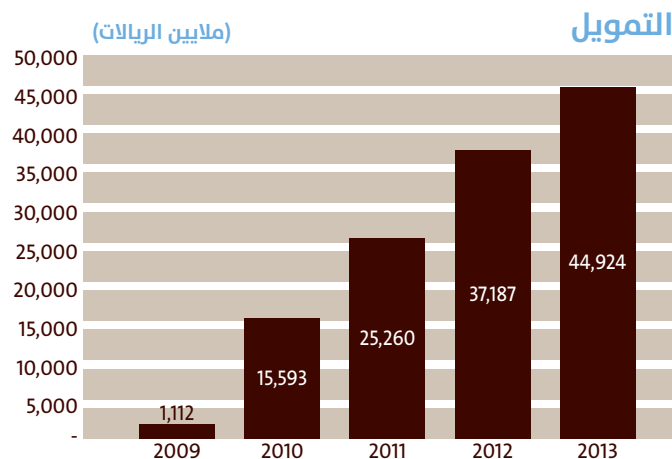
نمت موجودات المصرف بمعدل 17% لتبلغ 63,001 مليون ريال في عام 2013م مقارنة مع 54,014 مليون ريال في عام 2012م وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 33%، من 32,214 مليون ريال بنهاية العام المالي 2012م إلى 42,763 مليون ريال في 31 ديسمبر 2013م.



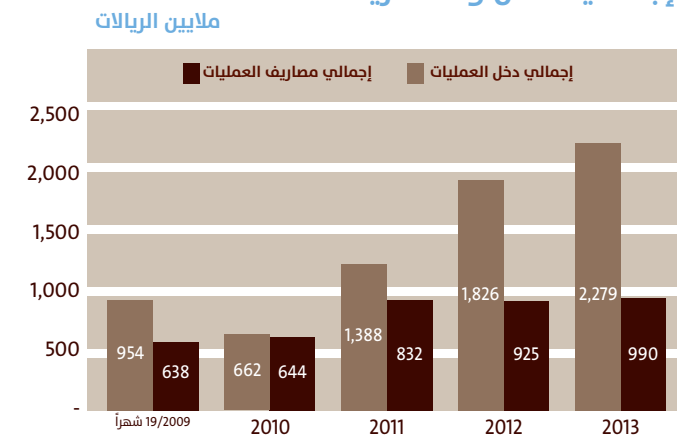
بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م 2,279 مليون ريال مقارنة مع 1,826 مليون ريال للعام المالي 2012م مسجلاً نمواً ملحوظاً بنسبة 25%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل خلال عام 2013م إلى 1,835 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 21% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2012م البالغ 1,517 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسة خلال العام المالي 2013م.

كما ارتفعت مصاريف التشغيل خلال السنة بنسبة 7% لتصل إلى 990 مليون ريال مقارنة مع 925 مليون ريال للعام السابق، كما قام المصرف خلال العام المالي 2013م بتكوين مخصصات لمحفظه التمويل بلغت 274 مليون ريال مقابل 154 مليون ريال للعام المالي 2012م، كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي بإضافة 6 فروع جديدة للرجال و 3 مواقع للنساء وعدد 179 جهاز صراف آلي خلال عام 2013م.

وفي المقابل نمت محفظه التمويل بنسبة 21% من 37,187 مليون ريال بنهاية العام المالي 2012م إلى 44,924 مليون ريال في 31 ديسمبر 2013م.



إجمالي الدخل والمصاريف



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

خلال العام المالي 2013م، تم خصم مبلغ 894.4 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ويمثل الزكاة المدفوعة عن الأعوام السابقة حتى نهاية العام المالي 2012م، وعليه بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2013م، 16,832 مليون ريال بالمقارنة مع 16,664 مليون ريال في نهاية العام المالي 2012م. كما انخفض معدل كفاية رأس المال من 33٪ في نهاية العام 2012م إلى 28٪ في نهاية العام المالي 2013م وذلك بسبب النمو في محافظ التمويل، ويعد معدل كفاية رأس المال الحالي أعلى من الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات بازل وهو 8٪.

المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليلاً لمركز ونتائج المصرف المالية حسب قطاعات العمل الرئيسية:

بملايين الريالات - 2013م

البنود	الأفراد	الشركات	الخبزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	11,182	36,953	14,361	505	63,001
إجمالي المطلوبات	25,239	6,465	14,155	310	46,169
إجمالي دخل العمليات	631	1,125	482	41	2,279

بملايين الريالات - 2012م

البنود	الأفراد	الشركات	الخبزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	7,522	32,755	13,268	469	54,014
إجمالي المطلوبات	15,067	11,264	10,729	290	37,350
إجمالي دخل العمليات	454	978	356	38	1,826

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المصرف بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى ثلاث مناطق ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق:

بملايين الريالات

إجمالي الإيرادات للفترة	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
العام المالي المنتهي في 31-12-2013م	645	149	1,485	2,279
العام المالي المنتهي في 31-12-2012م	373	92	1,361	1,826

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2013م بافتتاح 6 فروع جديدة للرجال و 3 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 55 للرجال و 41 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 179 جهاز صراف آلي خلال عام 2013م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية العام 2013م، 829 صرافاً آلياً.

تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2013م، 200 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 20 يناير 2014م، وبلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2,876 مليون ريال.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على «توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات وأي عناصر أخرى يري مجلس الإدارة ضرورة حسمها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحد ما لا يقل عن (10٪) عشرة بالمائة من الأرباح المتبقية من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5٪) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3،2،1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة».

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

2012	2013	التفاصيل
بملايين الريالات		
733	1,005	صافي الدخل للسنة
(183)	(251)	التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)
-	-	تحويل إلى الاحتياطي العام
-	(895)	الزكاة
789	1,339	الأرباح المبقة - المرحلة من السنة السابقة
1,339	1,198	الأرباح المبقة - المرحلة إلى السنة القادمة

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، وقد تم اختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية خلال الجمعية العامة التي عقدت بشهر مارس 2013م والتي بدأت بتاريخ 2013/5/21م، وقام المجلس بعقد ستة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2013م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الإجتماع						عضوية مجالس شركات أخرى	حالة العضوية	الاسم
	22/12/2013	29/09/2013	02/06/2013	31/03/2013	27/01/2013	01/01/2013			
6	√	√	√	√	√	√	شركة الصحراء، شركة سبكييم، مجموعة الزامل	مستقل	معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)
6	√	√	√	√	√	√	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة، ديار الخزامى للتنمية العقارية، الإنماء طوكيو مارين	تنفيذي	الأستاذ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
6	√	√	√	√	√	√	شركة المياه الوطنية	غير تنفيذي	الدكتور/سليمان بن محمد التركي
6	√	√	√	√	√	√	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	غير تنفيذي	الأستاذ/سعد بن علي الكثيري
6	√	√	√	√	√	√	-	غير تنفيذي	الأستاذ /عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
4	√	√	-	√	-	√	-	مستقل	الدكتور/سعد بن عطيه الغامدي
6	√	√	√	√	√	√	-	مستقل	الدكتور/إبراهيم بن فهد الغفيلي
2	-	-	-	√	-	√	-	مستقل	الدكتور/عبد الرحمن بن حمد الدرمان *
1	-	-	-	-	-	√	إعمار المدينة الاقتصادية	مستقل	الأستاذ/محمد بن يوسف ناغي *
3	√	√	√	-	-	-	-	مستقل	الأستاذ/حمود بن عبدالله التويجري **
3	√	√	√	-	-	-	شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	مستقل	الأستاذ/محمد بن سليمان ابانمي **

* انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

** بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

التغييرات في الحصص الرئيسية

لا يوجد تغيير في حصص المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم 5% وهم:

الإسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	160,700,000	٪10.71
صندوق الاستثمارات العامة	150,000,000	٪10.00
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	150,000,000	٪10.00

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (19) من النظام الأساس، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد ثمانية (8) اجتماعات أثناء العام المالي 2013م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع								الاسم
	22/12/2013	27/10/2013	14/07/2013	28/04/2013	18/03/2013	24/02/2013	03/02/2013	01/01/2013	
8	√	√	√	√	√	√	√	√	معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	د. سليمان بن محمد التركي
5	-	-	-	√	√	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*
5	-	-	-	√	√	√	√	√	د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*
3	√	√	√	-	-	-	-	-	أ. سعد بن علي الكثيري**
2	√	√	-	-	-	-	-	-	أ. محمد بن سليمان أبانمي**

* انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

** بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة ثلاثة (3) اجتماعات خلال العام المالي 2013م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع			الاسم
	2013/12/15	2013/03/18	2013/01/22	
1	√	-	-	أ. حمود بن عبدالله التويجري (رئيس اللجنة)*
1	√	-	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*
1	√	-	-	د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*
1	√	-	-	أ. محمد بن سليمان أبانمي*
2	-	√	√	د. سليمان بن محمد التركي**
2	-	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس**
2	-	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري**
1	-	-	√	د. عبد الرحمن بن حمد الحركان**
0	-	-	-	أ. محمد بن يوسف ناغي**

* بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

** انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعيين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2013م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع				الاسم
	2013/10/06	2013/07/06	2013/04/08	2013/01/09	
4	√	√	√	√	الدكتور/سعد بن عطية الغامدي (رئيس اللجنة)
3	√	-	√	√	الدكتور/سعود بن محمد النمر*
3	√	√	√	-	الأستاذ/خالد بن محمد العبودي*

* من غير أعضاء مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية من مجموعة من المدراء تتولى إدارة أعمال المصرف ويرأسهم الرئيس التنفيذي.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	عضو مجلس الإدارة التنفيذي	عضو المجلس غير التنفيذي/ المستقل	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	9,191,148
البدلات	58,000	322,785	4,849,560
المكافآت الدورية والسنوية	300,000	2,100,000	11,520,277
الخطط التحفيزية	-	-	-
تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (48) على أن «تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية»، وقد عين المصرف هيئة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم – رئيساً
- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ – نائباً للرئيس
- فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي – عضواً

ويساند الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها أمانة الهيئة الشرعية وهي مجموعة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف.

الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2013م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 92,300 ريال
- وزارة الشؤون البلدية والقروية 230,000 ريال

ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، 67.9 مليون ريال. كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2013م، 43,585 ريال.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2013م، 50.4 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة، إضافة لذلك يقدم المصرف لموظفيه نوعين من البرامج المحسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 31 من القوائم المالية الموحدة للمصرف.

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

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو الصكوك المصدرة من الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	900,572	-	990,572	-	10%
2	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	400,000	-	400,000	-	0%
3	د/سليمان بن محمد التركي	51,145	-	51,145	-	0%
4	أ/سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	0%
5	د/سعد بن عطيه الغامدي	10,286	-	10,286	-	0%
6	د/إبراهيم بن فهد الغفيلي	131,747	-	131,747	-	0%
7	أ/حمود بن عبدالله التويجري**	-	-	284,000	-	-
8	أ/محمد بن سليمان أبانمي**	-	-	39,002	-	-

**بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو الصكوك المصدرة من الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك	
1	أ/عماد بن عبد الرحمن البثيري	859	-	859	-	0%
2	د/سليمان بن علي الحضيف	119,449	-	0	-	(100%)
3	د/محمد بن عبد الله العوض	11,000	-	9,000	-	(18%)
4	أ/سعد بن عبد المحسن اليعقوب	276,407	-	276,407	-	0%
5	أ/حيدر علي راشد	50,000	-	0	-	(100%)
6	أ/عبد العزيز بن محمد العنيزان	70,000	-	70,000	-	0%
7	د/محمد بن سلطان السهلي*	-	-	715	-	-

*بداية التعيين بتاريخ 2013/01/26م

نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة. لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخصائر المتعلقة بها.

إضافة لما ذكر فإن مجلس الإدارة شكل لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناءً على ما ذكر نعتقد بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أما البنود الاسترشادية التي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف فهي:

- **المادة السادسة (ب)** والتي تنص على وجوب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن النظام الأساس للمصرف نص على حق التصويت العادي لكل مساهم.
- **المادة السادسة (د)** وتنص على أنه يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل - صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن المصرف ليس له الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - للإفصاح عن سياساتهم في التصويت.

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى المصرف معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجباها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو مساهمي المصرف بالتنازل عن أي مصلحة أو حقوق.

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 تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
3. اتباع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية في عملية إعداد القوائم المالية.
4. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
5. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
6. أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
7. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (32) 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 ولأي شخص ذو علاقة.

الخط المستقبلي:

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء.

كما ينوي مصرف الإنماء إطلاق صناديق استثمارية إضافية من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما يخطط المصرف لإطلاق خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى خدمات التحويل.

وفي إطار ممارسة الأعمال المصرفية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، وتشتمل الإيضاحات من 24 إلى 29 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام 2013م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققها المصرف خلال العام المالي 2013م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وانعكس ذلك ايجابا على نتائج المصرف المالية.

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والاشرفية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي المصرف الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز وسمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبدالعزيز وصاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء المستشار والمبعوث الخاص لخادم الحرمين الشريفين حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

تقرير مراجعي
الحسابات
والقوائم
المالية



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

الموقرين

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، 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.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

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

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



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)



٢ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
(٢ فبراير ٢٠١٤)

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



2012 (بآلاف الريالات السعودية)	2013 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
الموجودات			
2,764,956	4,972,467	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,007,813	4,972,181	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,960,243	5,399,466	6	استثمارات
37,186,500	44,923,623	7	تمويل، صافي
1,447,824	1,474,912	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,647,117	1,258,583	9	موجودات أخرى
54,014,453	63,001,232		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
2,414,532	200,736	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,213,612	42,762,623	11	ودائع العملاء
2,722,112	3,205,942	12	مطلوبات أخرى
37,350,256	46,169,301		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
15,000,000	15,000,000	13	رأس المال
446,259	697,448	14	احتياطي نظامي
33,784	80,862		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	10,250		احتياطيات أخرى
1,338,775	1,197,992		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	15	أسهم خزينة
16,664,197	16,831,931		إجمالي حقوق المساهمين
54,014,453	63,001,232		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

2012	2013	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,635,370	2,020,699	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(118,243)	(185,864)	17	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
1,517,127	1,834,835	17	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
242,855	272,598	18	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
21,417	30,829		أرباح تحويل عملات، صافي
2,837	16,734		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
30,174	94,951		مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
11,253	21,707		توزيعات أرباح
391	7,421		دخل العمليات الأخرى
1,826,054	2,279,075		إجمالي دخل العمليات
472,261	492,591	19	رواتب ومزايا الموظفين
81,226	92,083		إيجارات ومصاريف مباني
150,254	154,141	8	استهلاك وإطفاء
221,268	250,843		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
154,373	274,224		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
1,079,382	1,263,882		إجمالي مصاريف العمليات
746,672	1,015,193		صافي دخل العمليات
(13,513)	(10,436)	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
733,159	1,004,757		صافي دخل السنة
0.49	0.68	20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

2012	2013	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
733,159	1,004,757	صافي دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة:
67,191	142,029	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(30,174)	(94,951)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>770,176</u>	<u>1,051,835</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بآلاف الريالات السعودية			قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر					
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2013
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	13	الرصيد في بداية السنة
1,004,757	-	1,004,757	-	-	-	-		صافي دخل السنة
142,029	-	-	-	142,029	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(94,951)	-	-	-	(94,951)	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,051,835	-	1,004,757	-	47,078	-	-		اجمالي الدخل الشامل
-	-	(251,189)	-	-	251,189	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(894,351)	-	(894,351)	-	-	-	-	9.1	الزكاة
10,250	-	-	10,250	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية			قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر					
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2012
15,894,021	(154,621)	788,906	-	(3,233)	262,969	15,000,000	13	الرصيد في بداية السنة
733,159	-	733,159	-	-	-	-		صافي دخل السنة
67,191	-	-	-	67,191	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(30,174)	-	-	-	(30,174)	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
770,176	-	733,159	-	37,017	-	-		اجمالي الدخل الشامل
-	-	(183,290)	-	-	183,290	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

2012	2013	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الأنشطة التشغيلية:
733,159	1,004,757		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية:
150,254	154,141	8	استهلاك وإطفاء
-	3,932		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
154,373	274,224		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
(2,837)	(16,734)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
-	10,250		احتياطي برامج أسهم الموظفين
13,513	10,436	6.3	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,048,462	1,441,006		
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(668,745)	(503,389)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
692,690	1,506,340		تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
1,494,379	(3,385,847)		استثمارات
(12,080,965)	(7,970,143)		تمويل
(161,989)	(450,389)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(28,344)	(2,213,796)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,437,328	10,554,420		ودائع العملاء
2,046,356	481,789		مطلوبات أخرى
6,779,172	(540,009)		
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(218,833)	(219,120)		شراء ممتلكات ومعدات
-	33,959		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(218,833)	(185,161)		
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(179,734)	(100,000)		الزكاة المدفوعة
(179,734)	(100,000)		
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
6,380,605	(825,170)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
485,297	6,865,902		النقد وما يماثله في بداية السنة
6,865,902	6,040,732	22	النقد وما يماثله في نهاية السنة
1,521,450	1,917,476		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
116,594	147,456		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
11,253	21,707		توزيعات ارباح مستلمة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة مطروحاً منه
			المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
37,017	47,078		

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

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) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 55 فرعاً (49 فرعاً في عام 2012م) 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 كما هو موضح أدناه:

إسم 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

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل 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 الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقويم انخفاض قيمة الموجودات المالية (إيضاح رقم 3ج)، وفي تحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء (إيضاح رقم 3ط)، وفي قياس السيطرة على الاستثمارات والقيم العادلة للأدوات المالية (إيضاح رقم 3ت) وكذلك في قياس القيم الاكتوارية (إيضاح رقم 3ق).

(هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار 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 2012 فيما عدا تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم (3 ط) وإيضاح رقم (3ص) واتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2013م.

المعيار والتعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2013م	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها والتي يجب توحيدها ويقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل السيطرة على كافة الشركات.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 " الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	01 يناير 2013م	يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 إفصاحاً موسعاً عن المعلومات التي يمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة حصصها في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وتأثير تلك الحصص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 - « قياس القيمة العادلة»	01 يناير 2013م	لقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية محل الإرشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة التي تضمنتها المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية باعتباره مصدر وحيد لقياس القيمة العادلة. كما قام بتعريف ووضع أطر وحدد 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.
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" تعدل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طريقة عرض الإيرادات الشاملة الأخرى.	01 يناير 2013م	لم يستحدث المعيار أي متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة، ولم يحدف الاستثناءات المتعلقة بالتطبيق على طرق قياس القيمة العادلة الموجودة حالياً في بعض المعايير.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 " الأدوات المالية: الإفصاحات"	01 يناير 2013م	تتطلب التعديلات على المعيار معلومات عن جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32، وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحاً عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لترتيبات تصفية حسابات رئيسية ملزمة أو إتفاق مماثل بغض النظر عن كونه يتم معادلتها بموجب الفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32.

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة فيما عدا بعض الإفصاحات الإضافية.

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنة المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2014م وما يليها من سنوات (إيضاح رقم 37).

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

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركتين التابعتين له. يتم إعداد القوائم المالية للشركتين التابعتين لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

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

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

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

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

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

ب) تاريخ التداول

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

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

ج) العملات الأجنبية

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

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

هـ) إثبات الإيرادات/المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً أساسياً من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، إصدار أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بتغيير تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويتم إثبات 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، صافي

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

توزيعات الأرباح

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

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

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

و) الاستثمارات

تثبت جميع الاستثمارات عند الاقتناء بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً حسب تصنيفها إما استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة. وفيما عدا الاستثمارات المقتناة كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، تضاف التكلفة المباشرة إلى القيمة العادلة للاستثمار عند الإثبات الأولي له. يتم اطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام معدل العائد الفعلي وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق وفق سعر الإغلاق في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات التي تدار عبر صناديق استثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الاستثمارات. وفي حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشط، فيتم تقديرها من خلال تقنيات تقويم متعددة تشمل استخدام نماذج حسابية. يتم اخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

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

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة هي التي تم شراؤها في الأصل بغرض البيع خلال مدة قصيرة الأجل. تثبت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، لقياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. تثبت توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحفوظ بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي كدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

تثبت حصة المصرف في أرباح وخسائر الشركة الزميلة بعد تاريخ التملك في قائمة الدخل الموحدة، وتثبت حصة المصرف في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى كاحتياطات.

عندما تصل حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة إلى ما يعادل أو يزيد عن استثماره في الشركة الزميلة، شاملاً أي أرصدة مدينة بدون ضمانات (إن وجدت)، لا يقوم المصرف بإثبات أي مبالغ خسائر إضافية، 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، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند نقل السيطرة عليها. تثبت كافة عمليات التمويل، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى العميل بضاعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف والعميل.

- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر أو الغاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.

- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.

- **البيع الآجل:** هو اتفاق بين المصرف والعميل يبيع بموجبه المصرف إلى العميل بضاعة تم تملكها وتعيينها بالسعر المتفق عليه.

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، يتم استبعاده من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به وذلك بتحميله مباشرة على قائمة الدخل الموحدة، ويتم استبعاده من الموجودات المالية فقط بعد اتخاذ كافة إجراءات التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة. وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ الخسارة وكان هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة الممولة)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص، ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

بالنسبة للضوك والأدوات المالية المشابهة لها والتي لها تاريخ استحقاق ثابتة أو ممكن تحديدها، يقوم المصرف بتقدير (وبشكل فردي) ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً على نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض يمثل الخسارة التراكمية والتي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في الاستثمارات والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة. إذا زادت القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بعوامل إيجابية حدثت بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ط) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ي) العقارات الأخرى

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

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

ك) المطلوبات المالية

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

ل) الضمانات

يقدم المصرف، من خلال نشاطاته الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن خسائر انخفاض القيمة. يتم إثبات العمولة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن «اتعاب خدمات مصرفية، صافي» بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

م) المخصصات

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

ن) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

س) النقد وما يماثله

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

ع) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف نقل ملكية الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن إثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل. يمكن التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ص) الدفعات على أساس الأسهم

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

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

برنامج منح الاسهم للموظفين (ESGS):

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين. تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح، وفي تقدير إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

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

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

ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ر) الزكاة

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

ش) أسهم الخزينة

تثبت اسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها لتشمل جميع تكاليف تملك تلك الأسهم، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع لاحقاً بعد شرائها.

ت) خدمات ادارة الاستثمار

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

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

6 - الاستثمارات

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

1.6 - الاستثمارات المتاحة للبيع

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
334,167	1,087,117	مكوك
418,077	228,783	أسهم
235,735	392,107	أخرى
987,979	1,708,007	الإجمالي

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

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

وهي عبارة عن استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمارات في شركة زميلة

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

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

4.6 تحليل الاستثمارات حسب النوع

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

5.6 تحليل بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

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

6.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

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

7 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

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

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

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

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

2012			الأفراد	الشركات	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
5,801	-	5,801			الرصيد في بداية السنة
73,326	-	73,326			مجنب خلال السنة
(569)	-	(569)			ديون معدومة خلال السنة
(573)	-	(573)			مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
77,985	-	77,985			الرصيد في نهاية السنة
203,553	144,725	58,828			مخصص جماعي
281,538	144,725	136,813			الإجمالي

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل

يتبع المصرف إجراءات فعالة للتقييم الائتماني تستند على سياسات ائتمانية قوية وعناية مهنية عالية، بالإضافة إلى إجراءات محددة لمراجعة واعتماد ورقابة الحدود الائتمانية.

لأغراض التصنيف الداخلي للمخاطر يستخدم المصرف برنامج تحليل المخاطر KMV الصادر عن موديز، ويمكن هذا البرنامج المصرف من تخصيص درجة مخاطر داخلية لكل عميل تمويل وهي تستخدم من قبل الكثير من البنوك الرائدة عالمياً وداخل المملكة العربية السعودية.

نظام التصنيف الداخلي للمخاطر يعطي مؤشرات عن احتمالات تعثر السداد لفترة سنة. إن محفظة تمويل قطاع الأفراد لا تخضع لتصنيف برنامج KMV. تحدد سياسة المخاطر الائتمانية للمصرف 10 درجات للجودة الائتمانية بحيث يعطى الرقم (1) لأعلى جودة ائتمانية والرقم (10) لأسوأ جودة ائتمانية. وكجزء من سياسة التمويل في المصرف، فإن العملاء الذين يحصلون على درجة مخاطر من (1) إلى (6) فقط مؤهلين للحصول على تمويل.

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

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

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

2013			الأفراد	الشركات	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
79,461	71,917	7,544			من 1 - 30 يوماً
1,800	-	1,800			من 31 - 90 يوماً
-	-	-			من 91 - 180 يوماً
-	-	-			أكثر من 180 يوماً
81,261	71,917	9,344			الإجمالي

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

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

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

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

4.7 الضمانات

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان.

تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تعرض الضمانات مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية المتوقعة لها.

ويحتفظ المصرف بضمانات مقابل التمويل تبلغ 39,012 مليون ريال سعودي (2012: 28,284 مليون ريال سعودي).

5.7 يشمل التمويل مستحقات الإجارة وهي كما يلي

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

8 – الممتلكات والمعدات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي 2012	الإجمالي 2013	أثاث ومعدات	تحسينات المباني المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
1,659,517	1,878,350	1,005,839	226,423	646,088	الرصيد في بداية السنة
218,833	219,120	122,515	28,805	67,800	الإضافات
-	(54,155)	(54,155)	-	-	الاستيعادات
1,878,350	2,043,315	1,074,199	255,228	713,888	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
280,272	430,526	360,181	57,423	12,922	الرصيد في بداية السنة
150,254	154,141	120,259	24,160	9,722	المحمل للسنة
-	(16,264)	(16,264)	-	-	الاستيعادات
430,526	568,403	464,176	81,583	22,644	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
	1,474,912	610,023	173,645	691,244	في 31 ديسمبر 2013
					صافي القيمة الدفترية
1,447,824	-	645,658	169,000	633,166	في 31 ديسمبر 2012

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2013م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 93 مليون ريال (2012م: 98 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

9 - موجودات أخرى

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

1.9 - تم خصم مبلغ 894.4 مليون ريال سعودي يمثل زكاة الأعوام السابقة حتى نهاية العام 2012م من الأرباح المبقاة.
2.9 - تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء (2012: لا يوجد).

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012	2013	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
2,141,291	200,000		مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,241	736		أخرى
2,414,532	200,736		الإجمالي

11 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2012	2013	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
19,511,453	21,999,085		ودائع تحت الطلب
9,972,540	20,488,205	1.11	استثمارات عملاء لأجل
2,729,619	275,333	2.11	حسابات عملاء أخرى
32,213,612	42,762,623		الإجمالي

1.11 تمثل المرابحات ومرابحات العملاء
2.11 تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

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

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

12 - مطلوبات أخرى

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
		أرباح مستحقة دائنة:
29,152	68,186	- استثمارات عملاء لأجل
665	39	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,817	68,225	إجمالي
152,340	133,226	مصاريف مستحقة الدفع
2,036,334	2,450,592	شيكات صادرة
86,816	92,589	ذمم دائنة
377,747	448,117	إيجارات مقبوضة مقدماً
39,058	13,193	أخرى
2,722,112	3,205,942	الإجمالي

13 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2012م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس مال المصرف

نسبة الملكية		
2012	2013	
10.71 %	10.71 %	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00 %	10.00 %	صندوق الاستثمارات العامة
10.00 %	10.00 %	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
69.29 %	69.29 %	العموم
100.00 %	100.00 %	الإجمالي

14 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف. عليه تم تحويل مبلغ قدره 251.19 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2012م : 183.3 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 - أسهم الخزينة

تم شراء هذه الأسهم، بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين.

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

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

(ب) الارتباطات الرأس مالية:

كما في 31 ديسمبر 2013م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأس مالية قدرها 84.5 مليون ريال (2012م : 93.8 مليون ريال)، وتتعلق بالامتلاكات والمعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم، إن الغرض الرئيس من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم

تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقفية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

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

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

(2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

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

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

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

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

18 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

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

19 – رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف والمحددة وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

(بآلاف الريالات السعودية)										فئات الموظفين
التعويض غير الثابت المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		
إجمالي		أسهم		نقد						
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	
7,566	9,022	-	-	7,566	9,022	24,595	24,831	14	14	مدراء تنفيذيون - يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
14,584	17,655	-	-	14,584	17,655	103,972	109,396	326	348	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر موظفون يقومون بأدوار رقابية
4,703	7,522	-	-	4,703	7,522	37,917	54,972	107	120	موظفون آخرون
25,682	26,287	-	-	25,682	26,287	215,323	228,314	1,105	1,183	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	381,807	417,513	1,552	1,665	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	66,759	45,471			مزايا موظفين أخرى
-	-	-	-	-	-	23,695	29,607			الإجمالي
52,535	60,486	-	-	52,535	60,486	472,261	492,591	1,552	1,665	

1.19 – 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 والمعايير الموضوعية من قبل مجلس الاستقرار المالي.

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

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

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

20 – ربح السهم

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

21 – الزكاة

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

22 – النقد وما يماثله

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

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

23 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين والمكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها. 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 والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات الصغيرة.
- (ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء.
- (ج) قطاع الخزينة: يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.
- (د) قطاع الاستثمار والوساطة: شمل إدارة محافظ الاستثمار وخدمات الوساطة والنشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.
- يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.
- فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

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

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

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

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

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

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

24 - مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند إستحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية. في حين أن معظم التعرضات لمخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من التمويل والاستثمار، يوجد أيضاً تعرضات للمخاطر في بعض التعاملات بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الضمانات، والاعتمادات المستندية، والارتباطات، والقبولات. يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الائتمان والتي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والإفصاحات المطلوبة من العملاء، ومعايير العناية المهنية ذات العلاقة، وحدود التركيز، والإدارة اليومية للحسابات، وإكتشاف المشاكل وإجراءات المعالجة المناسبة لها. ولضمان سلامة الفحص الائتماني، وأخذ مخاطر الائتمان بالاعتبار، يوجد لدى المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر تدار من قبل مدير عام إدارة المخاطر، وهي تتولى مهام تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء. تم تحليل الاستثمارات في الإيضاح رقم (6)، وبالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7)، وبالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (16).

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

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

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

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

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

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

25 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار البضائع. ويصنف 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 كريح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة عن طريق مخاطر العملات الأجنبية. وقد 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 والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وتقوم إدارة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

وعلى اعتبار ترابط مكونات موجودات ومطلوبات المصرف فإن الموجودات الحساسة لمعدل العائد أعلى بكثير من المطلوبات الحساسة لمعدل العائد، وعليه فإن أي ارتفاع في معدل العائد خلال فترة الأثنا عشر شهراً القادمة لن يكون له أثر سلبي جوهري على قائمة الدخل 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، ومعدلات الربح السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الأسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

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

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

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

(ب) مخاطر العملات:

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

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

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

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر:

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

ج) مخاطر أسعار الأسهم:

مخاطر أسعار الأسهم يقصد بها مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم، إن محفظة المصرف للأسهم المتاحة للبيع تقوم بشكل مستمر بأسعار السوق وأي ارتفاع أو انخفاض يتم إثباته في حينه في حقوق المساهمين.

26 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات 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 وودائعه، ويكون هذا الإحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة. تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

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

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

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

27 - المخاطر التشغيلية

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

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها.

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

28 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

29 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعيد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة. كما أن حالات الإختلاسات الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والإنطباعات السلبية عن موقف وقدره المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها.

30 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
 - في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.
- يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

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

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

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

31 - برنامج اسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	واحد	واحد
تاريخ المنح	01 يونيو 2013م	01 ابريل 2013 م
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016م	31 مارس 2018م
عدد الأسهم الممنوحة	2,580,654	3,032,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3-5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	36,129,156	39,870,800
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.50	-
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	14.00	13.15
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	2.42 سنة	4.25 سنة

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
2012	2013	2012	2013	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	2,580,654	-	11.5	ممنوح خلال السنة
-	-	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
-	2,580,654	-	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية السنة

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

32 – الأرصدة والمعاملات 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 والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

2012	2013	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
12,559	355	الدخل من التمويل
43,576	70,823	العائد على استثمارات عملاء لأجل
2,859	2,651	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

(ج) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

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

33 – كفاية رأس المال

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

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل3، والتي ستطبق إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة لعام 2013م باستخدام متطلبات بازل3. لم يتم إعادة إحتساب أرصدة ومعدلات المقارنة للفترة السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات بازل3.

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

34 - هيكل رأس المال والافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل3

بناءً على متطلبات بازل3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف.

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

36 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

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

المعيار والتعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - " الأدوات المالية"	لم يحدد بعد	يحتفظ ويبسط طريقة القياس، ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري وطريقة عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39) بشأن إنخفاض الموجودات المالية ومحاسبة تغطية المخاطر.
التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - " القوائم المالية الموحدة"	01 يناير 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.

يوضح المعيار:
أ) إن للمنشأة حاليا الحق القانوني الملزم لإجراء المقاصة، في الحالات التي تكون فيها حقوق المنشأة غير متوقفة على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة تعثر أو حل أو افلاس المنشأة والأطراف الأخرى؛
ب) وكون التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط في الحالات التي تكون آلية التسوية الإجمالية لديها خصائص تمكن من استبعاد أو ينتج عنها تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وتكون عملية تسوية الذمم الدائنة وأرصدة المدينين في عملية تسوية، أو دورة واحدة.

التعديلات على معيار
المحاسبة الدولي رقم 32
"عرض الأدوات المالية"

01 يناير 2014

يتطلب المعيار إفصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.

التعديلات على معيار
المحاسبة الدولي رقم 36
"إنخفاض قيمة الموجودات"

01 يناير 2014

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم «9» 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» في الوقت المناسب.

37 – أرقام المقارنة

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

38 – اعتماد القوائم المالية الموحدة

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

بازل 3 الركيزة الثالثة

1. لمحة عامة

تتوافق الركيزة الثالثة من الإفصاح الخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م لمصرف الإنماء («المصرف») مع متطلبات الإفصاح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي («الركيزة الثالثة») والقائمة على المبادئ التوجيهية الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي.

2. نطاق التطبيق

تم إعداد هذا التقرير بعد التوحيد الكامل للمصرف والشركات التابعة والمملوكة له بالكامل («المصرف»).

الشركة التابعة	ملكية المصرف	تاريخ الإنشاء
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الثاني 1430 الموافق 31 مايو 2009م
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 الموافق 15 أغسطس 2009م

3. وسيلة وموقع الإفصاح

يتم تناول الركيزة الثالثة من الإفصاح الخاص بالمصرف في التقارير المالية (القسم الخاص ببازل3) وذلك في موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) وكتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد الإيضاحات الخاصة بالبيانات المالية.

4. أسس وتكرار الإفصاح

تم إعداد هذا المستند الخاص بالركيزة الثالثة للإفصاح بشكل متوافق مع المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الركيزة الثالثة ويجب أن يقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. يتم الإبلاغ عن متطلبات الإفصاح النوعي بشكل سنوي.

5. هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به 15,000,000,000 ريال يتكون من 1.5 مليار سهم بقيمة إسمية تبلغ 10 ريال سعودي للسهم الواحد. اعتباراً من 31 ديسمبر 2013م بلغت حقوق المساهمين 16,831 ريال سعودي.

1.5 الشركات التابعة والشقيقة

شركة الإنماء للاستثمار: يوجد مقر الشركة بمدينة الرياض ويشمل الترخيص الممنوح لها العمل في مجال الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل بالإضافة إلى تقديم خدمات العهد والحفظ والترتيب والاستشارات وإدارة الأصول.

شركة التنوير العقارية: يوجد مقر الشركة بمدينة الرياض وتم تأسيسها بهدف تسهيل عمليات تمويل الرهن العقاري، وتحفظ الشركة فقط بملكية العقارات التي يتم تقديمها للمصرف كضمان مقابل التمويل التجاري المقدم منه. يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 100,000 ريال سعودي وقد تم الاكتتاب فيه بالكامل من قبل المصرف.

شركة الإنماء طوكيو مارين: يقع مقر الشركة بمدينة الرياض ويشمل الترخيص الممنوح لها القيام بأعمال التأمين المتوافق مع الأحكام الشرعية وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي. يملك المصرف 28.75% من رأس مال الشركة البالغ 200 مليون ريال سعودي. بدأت الشركة عملياتها التجارية في 18 يونيو 2012م.

2.5 إمكانية تحويل رأس المال

لا توجد قيود أو عوائق رئيسية أخرى على تحويل الأموال أو رأس المال النظامي داخل المجموعة.

6. كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي المناهج المختلفة المعتمدة بالمصرف لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل3 فيما يتعلق بمختلف أنواع المخاطر بموجب المحور الأول:

مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	المخاطر التشغيلية
المنهج المعياري	المنهج المعياري	المنهج الأساسي

بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف يعتبر حالياً في مرحلة التحول من المنهج الأساسي إلى المنهج المعياري، حيث قام المصرف بعمل برنامج تجريبي خلال الربع الثالث والربع الرابع من عام 2013م لإحتساب مخاطر رأس المال طبقاً لكل من المنهج الأساسي والمنهج المعياري، وقد خلص المصرف للنتائج التالية في هذا الشأن:

- ان مخاطر رأس المال التشغيلية طبقاً للمنهج المعياري تعتبر أقل بشكل ضئيل مقارنة بالمنهج الأساسي.

- طبقاً للمنهج المعياري فإن أعباء رأس المال تحمل على قطاعات الأعمال (يحمل الجزء الأكبر على قطاع مصرفية الشركات).

هذا وسوف يقوم المصرف بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتطبيق المنهج المعياري لعام 2014م، وسوف يستمر المصرف في تجميع البيانات التاريخية الخاصة بالخسائر التشغيلية لمقارنتها بتلك المحملة لقطاعات الأعمال وذلك من أجل الإعداد لتطبيق منهج القياس المتقدم الذي يخطط المصرف لتطبيقه في المدى الطويل.

لقد بلغ معدل كفاية رأس مال المصرف ما نسبته 28% في 31 ديسمبر 2013م.

7. إدارة رأس المال

يعتبر الوضع القوي لرأس المال عاملاً ضرورياً لاستراتيجية أعمال المصرف ووضعه التنافسي. تركز استراتيجية المصرف الخاصة برأس المال على الاستقرار طويل الأمد والذي يهدف إلى بناء الأنشطة المصرفية الأساسية والاستثمار فيها.

يسعى المصرف للمحافظة على مستويات كافية لرأس المال لتحقيق الأهداف التالية:

- تحمل المخاطر الأساسية لأعمال المصرف.
 - تحسين النمو.
 - الوفاء بمتطلبات رأس المال التي تنشأ بسبب صدمات السوق وظروف الضغط.
- يتم وضع خطط العمل والخطط الاستراتيجية والتقييم الداخلي لرأس المال بشكل سنوي وتغطي فترة 3 سنوات على الأقل. تضمن تلك الخطط تقييم المخاطر القائمة على سياسة قابلية المصرف لتحمل المخاطر والمحافظة على مستويات كافية لرأس المال لدعم استراتيجية المصرف. يضع ما سبق التالي في الاعتبار:
- نمو الأنشطة الرئيسية للتمويل والاستثمار بناء على خطط الأعمال الخاصة بمختلف وحدات العمل (مصرفية الشركات - بما في ذلك الشركات المتوسطة والصغيرة - والتجزئة والخرينة)
 - هيكل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق المساهمين لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة إلى المحافظة على وضع قوي للسيولة بناء على متطلبات بازل3.
 - المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

8. عملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف

تتناول عملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف العديد من القضايا مثل التخطيط لرأس المال وتقييم كافة أنواع المخاطر الجوهرية وتحليل متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف سيناريوهات الضغط ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية الناشئة عن البيانات الحالية والمستقبلية للعمل والتنظيم الداخلي وطرق إدارة ما سبق على أساس مستمر.

يتم على مستوى المجموعة تقييم الكفاية الكلية لرأس المال من خلال الإطار العام لعملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في فبراير 2011م. نتيجة لذلك، قام المصرف بتحديد المخاطر الجوهرية وتقييم مستويات رأس المال بما يتفق مع تلك المخاطر.

يحدد الإطار العام لعملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف المستوى المطلوب لرأس المال لدعم الأنشطة الحالية والمتوقعة للمجموعة المتعلقة برأس المال في ظل الظروف العادية وظروف الضغط. يتم إصدار التقرير الخاص بعملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل سنوي ويتم اعتماده من قبل لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية/مجلس الإدارة.

1.8 التقييم الشامل للمخاطر وفقاً للإطار العام لعملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف

يتم تحديد وقياس الأنواع التالية للمخاطر وفقاً لمنهج التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف:

- المخاطر التي يتم استخلاصها بموجب الركيزة الأولى لبازل3 (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل).
- المخاطر التي لا يتم استخلاصها بالكامل بموجب الركيزة الأولى لبازل3 (المخاطر المتبقية).
- المخاطر التي لا يتم وضعها في الاعتبار في الركيزة الأولى لبازل3 (مخاطر معدل الأرباح في السجلات المصرفية ومخاطر السيولة ومخاطر العمل والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الإقتصاد الكلي ومخاطر تركيز الائتمان).
- العوامل الخارجية وتشمل التغييرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة.

2.8 تقييم مخاطر الركيزة الأولى والركيزة الثانية

يقوم المصرف بتحديد وقياس المخاطر الخاصة به باستخدام مناهج تم اختبارها بشكل مناسب وتم اعتبارها مقبولة في الصناعة المصرفية. في حال كانت المخاطر صعبة التحديد والقياس بسبب عدم وجود تقنيات مقبولة بشكل عام لتحديد وقياس المخاطر، يتم الاستعانة بأراء الخبراء لتحديد حجم وأهمية المخاطر. تركز عملية التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بعد ذلك على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الجوهرية والغير قابلة للتحديد والقياس في الإطار العام للحوكمة المعمول بها من قبل المصرف. تشمل تلك القياسات النوعية ما يلي:

- طرق حوكمة ملائمة من خلال لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية
- نظم وإجراءات وضوابط داخلية ملائمة
- استراتيجيات فعالة للتخفيف من المخاطر
- رصد وإبلاغ مستمر من خلال منابر مختلف اللجان والإدارة.

3.8 اختبار الضغط

بدأ برنامج المصرف الخاص باختبار الضغط في العام 2012م وهو مضمن في إجراءات إدارة المخاطر ورأس المال. يعمل البرنامج كأداة متقدمة للمخاطر ورأس المال لفهم واستيعاب المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف في الظروف الصعبة نوعاً ما والتي قد تنشأ بسبب عوامل اقتصادية كلية واستراتيجية وسياسية وأخرى تتعلق ببيئة العمل.

وفقاً لسياسة المصرف الخاصة باختبار الضغط، والذي تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة في سبتمبر 2012م، يتم وضع نماذج للآثار السالبة المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية المصرف وجودة الموجودات والسيولة والموجودات المرجحة المخاطر وكفاية رأس المال.

ويمكن القول بشكل أكثر تحديداً أن برنامج اختبار الضغط قد تم تصميمه بهدف قياس مرونة، ملاءمة، سيولة وربحية مصرف الإنماء في حالات اختبارات الضغط المختلفة، واستناداً إلى طبيعة عامل المخاطر فإن تأثير اختبار الضغط حيثما ينطبق ذلك يتم قياسه طبقاً للعوامل الآتية بالمصرف:

- جودة الموجودات: الزيادة/النقص في قيمة الموجودات المتعثرة التي تقاس من حيث النسبة إلى تمويل الموجودات.
- الربحية: الزيادة/النقص بحساب الربح/الخسارة.

- كفاية رأس المال: وتقاس من حيث التغيرات في القيمة الإجمالية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
 - موقف السيولة: وتقاس من حيث التغيرات في المؤشرات الرئيسية للسيولة.
- تضم مجموعة العمل الخاصة باختبار الضغط مختلف فرق العمل في إدارة المخاطر وتقوم بوضع تقارير اختبار الضغط على جدول أعمال الإدارة العليا ولجان مجلس الإدارة (لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية) كما تناقش النتائج مع الجهات النظامية خلال الاجتماعات السنوية الثنائية.

9. إدارة المخاطر

تتغير بيئة المخاطر بشكل مستمر ويعزى ذلك لمجموعة من العوامل التي تتراوح ما بين مستوى المعاملات إلى الأحداث ذات الصلة بالاقتصاد الكلي الأمر الذي يستلزم الرصد والتقييم المستمر. مثلت المبادرات التي تمت بموجب برنامج بازل محفز ومساهم رئيسي في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر في المصرف. تم إعداد الإطار العام لإدارة المخاطر خلال العام المالي 2012م والعام المالي 2013م لمواجهة التحديات والعوامل المشار إليها آنفاً كجزء من برنامج بازل.

المبادئ العامة الستة لإدارة المخاطر بالمصرف

تحدد تلك المبادئ الأسس الرئيسية للمساءلة والاستقلالية والهيكل والنطاق.

1. يقوم منهج إدارة المخاطر على ثلاث خطوط دفاع هي وحدات العمل الخاصة بتحمل المخاطر ووحدات مراقبة المخاطر ووحدات المراجعة الداخلية.
2. تعتبر وحدات تحمل المخاطر مسؤولة عن الإدارة اليومية للمخاطر الملازمة لأنشطة عملها بينما تعتبر وحدات مراقبة المخاطر مسؤولة عن إعداد الأطر الخاصة بإدارة المخاطر ووضع الأدوات والمنهج التي تهدف إلى تحديد وقياس ورمز ومراقبة واختبار المخاطر. تعتبر وحدة المراجعة الداخلية وحدة تكاملية وتقوم بتقديم ضمانات تتعلق بفعالية منهج إدارة المخاطر.
3. تظطلع إدارة المخاطر بالمصرف من خلال المدير العام للمخاطر ومدير الائتمان ومدراء مخاطر الائتمان بمسؤولية مراجعة الاعتماد والتوقيع المشترك (من خلال لجنة الائتمان) على جميع المقترحات الرئيسية المتعلقة بالائتمان والتي يتم إعدادها والإشراف عليها والتوصية بها من قبل وحدة العمل. إضافة إلى ما سبق، تزود إدارة المخاطر جميع الإدارات ووحدات العمل بالاستشارات ذات الصلة بالمخاطر وعلى وجه التحديد الفئات الرئيسية للمخاطر وتشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر المتعلقة بالصناعة المصرفية والتي تجري مناقشتها في الركيزة الثانية من نظام بازل.
4. تضمن إدارة المخاطر أن سياسات المصرف الأساسية الخاصة بالمخاطر متسقة ومحدثة بالإضافة إلى أنها تحدد مستوى تحمل المخاطر من خلال السياسة المعتمدة لقابلية المصرف لتحمل المخاطر. تعتبر إدارة المخاطر مسؤولة أيضاً عن تطبيق مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات الصلة التي يفوضها بها مجلس الإدارة.
5. تعتبر إدارة المخاطر مستقلة، من الناحية الوظيفية والتنظيمية، عن وحدات العمل والوحدات الأخرى المنوط بها تحمل المخاطر بالمصرف.
6. يتحمل مجلس إدارة المصرف، عبر اللجنة التنفيذية ولجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر مسؤولة الإشراف على المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

10. السياسة الخاصة بقابلية المصرف لتحمل المخاطر

تضع السياسة الخاصة بقابلية المصرف لتحمل المخاطر، والتي تم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية، في الاعتبار مقدرة المصرف على تحمل المخاطر والمركز المالي المطلوب بناء على المتطلبات المؤسسية والنظامية وقوة الأرباح الأساسية وسمعة المصرف وعلامته التجارية. تحدد تلك السياسة أيضاً التدابير الرئيسية للمخاطر ذات الصلة بالمصرف والتي يتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات واللجنة التنفيذية بها بشكل دوري من خلال مؤشرات قياس المخاطر للمراجعة وإتخاذ ما يلزم.

1.10 إدارة مخاطر الائتمان

تشير قابلية المصرف لتحمل المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان إلى حجم المخاطر التي يكون المصرف على استعداد لتحملها خلال سعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية. تنشأ مخاطر الائتمان عندما يتعامل المصرف مع متعهد أو طرف آخر ويفشل ذلك المتعهد أو الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته بموجب الاتفاقية المبرمة بينه وبين المصرف. يقوم المصرف، للتخفيف من مخاطر الائتمان، بإجراء تقصي شامل عن المتعهد أو الطرف الآخر بتحليل المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بهما والتي تكون في العادة معلومات تتعلق بأوضاعهما المالية أو العملية. يستخدم المصرف أدوات تقييم داخلية لتحديد تصنيف المخاطر الخاصة بالمتعهد والطرف الآخر وتعكس تلك الأدوات تقييم المصرف لإمكانية حدوث إخلال من جانب المتعهد أو الطرف الآخر. يستفيد المصرف كذلك من التصنيفات التي تجريها كبرى وكالات التصنيف كلما كانت متاحة. يظطلع موظفو مخاطر الائتمان ومدير الائتمان ومدير عام المخاطر بالمهام ذات الصلة بمراقبة مخاطر الائتمان وذلك من خلال المراقبة والتقييم المستمر لقدرة المتعهد أو الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماتها من خلال برنامج منتظم للاستدعاء أو الزيارات التي تتم لمواقع المشروع والمراجعة الرسمية السنوية للوضع المالي والعملي للمتعهد والطرف الآخر. تهدف الإجراءات الخاصة بالائتمان إلى التحديد المبكر للمشكلات واعتماد إجراءات معالجة فعالة عند الضرورة لحماية مصالح المصرف. يتم وضع قيود إضافية حسب نوع المعاملة والفترة وشروط الدفع والشروط المسبقة واللاحقة كما يقوم المصرف بتخفيف المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها بطلب ضمانات ملموسة عند الضرورة. يسعى المصرف أيضاً إلى مراقبة مخاطر المحفظة وغيرها من المخاطر التي تنشأ بسبب التركيز الذي يتأثر ببعض العوامل مثل الأنشطة الاقتصادية والجغرافية والضمانات وتصنيف المخاطر. يسعى المصرف، للتخفيف من مخاطر التركيز، إلى تنويع محافظه باستقطاب عملاء من مختلف القطاعات الاقتصادية وتنويع التمويل من خلال تلبية مختلف الاحتياجات التمويلية لعملائه سواء كانت تمويل قصير المدى لرأس المال العامل أو تمويل طويل المدى لنفقات رأس المال والمشاريع. تقوم مجموعة المخاطر بمراقبة المتعهد وعمليات تركيز التمويل في قطاعات معينة بشكل ربع سنوي على الأقل من خلال مؤشرات قياس المخاطر، وتتم مراجعة تلك العمليات بشكل منتظم من قبل مدير الائتمان ومدير عام المخاطر ومدير عام مصرفية الشركات. وتتم مراقبة عمليات التركيز من حيث مصادر التمويل عن طريق إدارة الخزينة، مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات، كما تتم متابعة استراتيجيات التنويع من حيث تقليل الاعتماد على المزودين الرئيسيين بالمال بشكل منتظم. هذا وتتم مراقبة عمليات التركيز في محافظ التمويل التالية بشكل مستمر:

- قطاعات الأعمال
- القطاعات الاقتصادية
- مجموعات العملاء/المتعهد/الطرف الآخر
- المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية

- تصنيف المخاطر
 - أنواع الضمانات (وعلى وجه التحديد الضمانات العقارية).
- يقوم المصرف بتحديث سياسات الائتمان الخاصة به بشكل مستمر لتعكس الواقع الاقتصادي والقانوني وواقع السوق.

2.10 إدارة مخاطر السوق

يتأثر استعداد المصرف لتحمل المخاطر بعدة عوامل تشمل تقلب السوق واتجاهات العمل والعوامل ذات الصلة بالاقتصاد الكلي والعوامل الذاتية. يتم إدارة وتضمين ما سبق من خلال حدود وسياسات إدارة مخاطر السوق ذات الصلة التي تخضع للإطار العام لإدارة المخاطر والتعليمات النظامية المعتمدة. يقوم المصرف بالرصد المستمر لمخاطر السوق من خلال قياس وتحديد متطلبات رأس المال الخاص به ومخاطر معدل الأرباح ومخاطر العملات وكذلك من خلال ضمان أن إدارة الخزينة تعمل داخل حدود الاستثمار الخاصة بالخزينة. تخضع عملية تحمل المخاطر التي تغطي مخاطر السوق إلى العوامل التالية:

- معدل كفاية رأس المال.
- معدل السيولة المطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- صافي المعدل الثابت للتمويل.
- نسبة التمويل مقابل الودائع.
- تركيز تمويل الشركات.
- تركيز مصادر التمويل.

3.10 إدارة مخاطر التشغيل

يتم تناول تحمل مخاطر التشغيل الخاصة بالمصرف في سياسة تحمل المخاطر ويتم التعبير عنها من خلال المعايير والحدود التالية كجزء من الممارسة نصف السنوية لاختبار الضغط:

1. الأثر والأهمية من حيث الحدود
2. تحمل المخاطر والحد الأدنى المسموح به للمخاطر والذي يعكس درجة تحمل المصرف للمخاطر المقبولة والخسائر التشغيلية
3. المعلومات والبيانات لأغراض تحديد المخاطر والخسائر التشغيلية الجوهرية.

يتعين على أي قطاع من قطاعات الأعمال أو الدعم وضع المؤشرات الرئيسية للمخاطر الخاصة به لدعم تحمل المصرف للمخاطر وتعمل إدارة مخاطر التشغيل والسياسات والإجراءات الموضوعية على تسهيل تلك المؤشرات.

11. مخاطر الائتمان

1.11 لمحة عامة

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة المتعهد أو الطرف الآخر الذي تم التعاقد معه من قبل المصرف على الوفاء بالتزاماته التعاقدية وفقاً للشروط التي تم الاتفاق عليها. تتضمن مخاطر الائتمان كذلك المخاطر التي تنشأ خلال تسوية المعاملات.

الوحدات الرئيسية في المصرف المسؤولة عن تحمل مخاطر الائتمان هي:

- مجموعة مصرفية الشركات.
- مجموعة التجزئة المصرفية.
- مجموعة الخزينة.

قامت كل وحدة من الوحدات المسؤولة عن تحمل مخاطر الائتمان بوضع سياسات وموجهات معينة تنظم مهام تحمل مخاطر الائتمان الخاصة بها ويتم إدراج تلك السياسات والموجهات في مستندات سياسة المخاطر الخاصة بمجموعة مصرفية الشركات ومجموعة التجزئة المصرفية ومجموعة الخزينة.

2.11 المخصصات الخاصة بالقروض/التمويل:

يقوم المصرف بوضع المخصصات الخاصة بالقروض والتمويل وفقاً للقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تبعاً لذلك، يقوم المصرف بوضع مخصصات محددة للحسابات المتعثرة بناء على تقييم احتمال عدم وفاء المدينين بالتزاماتهم. يقوم المصرف أيضاً بوضع مخصصات عامة تتعلق بالموجودات المتبقية للمحفظة بناء على تقييم احتمالات التعثر وبالتالي حدوث خسائر. تتم مراجعة واعتماد الاستراتيجيات الدورية للمخصصات المحددة والعامة من قبل مدير الائتمان ومدير عام المخاطر ومدراء وحدات العمل ومدير عام المجموعة المالية والرئيس التنفيذي.

12. مخاطر السوق

1.12 مقدمة

تتمثل مخاطر السوق في تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لمؤسسة مالية ما بسبب حدوث تغيرات في السوق مثل أسعار الأسهم ومعدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

2.12 إدارة مخاطر السوق

تعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة، وفقاً للتفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة، عن السياسات والضوابط والحدود المطبقة في إدارة مخاطر السوق. للمصرف سياسة معتمدة لمخاطر الخزينة تحدد بوضوح السياسات والإجراءات والحدود الخاصة بالتعرض لمخاطر السوق.

يتمثل الهدف الرئيس في إدارة تقلبات الأرباح وإبلاغ الإدارة العليا للمصرف ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة بالمخاطر المتعلقة بالسوق والسيولة.

1.2.12 مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تدني قيمة الأصول المالية التي يتم تقييمها بالعملات الأجنبية أو ارتفاع قيمة المطلوبات المالية التي يتم تقييمها بالعملات الأجنبية. وضعت سياسة مخاطر الخزينة حدود لصافي دخل المراكز حسب فئات العملات حيث أن هناك حدود للدولار الأمريكي والعملات الخليجية وغيرها من العملات. للمصرف تعرض طفيف لمخاطر صرف العملات الأجنبية ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى تقييم أصوله ومطلوباته بالريال السعودي وبشكل أقل بالدولار الأمريكي أو العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي.

2.2.12 مخاطر الاستثمار في الأسهم

تمثل مخاطر الاستثمار في الأسهم تدني القيمة العادلة للسهم، ويقوم المصرف دورياً باعادة تقييم المحافظ الاستثمارية وتعديل الأسهم المتاحة للبيع تبعاً للقيمة السائدة في السوق ومعالجة الفرق في حقوق المساهمين أو قائمة الدخل الشامل.

3.12 متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق

يحتسب المصرف الحد الأدنى من متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق وذلك باستخدام المنهج المعياري. يعمل رأس المال كاحتياطي مالي لمواجهة المخاطر لتحتمل أي تقلبات عكسية في مخاطر السوق. تمثل مخاطر معدل الأرباح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة المخاطر الرئيسية التي تعرضت لها أنشطة المصرف.

4.12 اختبار الضغط

يقوم المصرف بإجراء اختبار الضغط بشكل نصف سنوي لتقييم الخسائر المحتملة. يتسنى للمصرف، من خلال تقييم حجم الخسائر الغير متوقعة، فهم واستيعاب المعلومات المتعلقة بالمخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير عادية في أسواق غير عادية باستخدام سيناريوهات متعددة واتخاذ التدابير المناسبة. يتم تحديث وإعادة تحديد تلك السيناريوهات على أساس مستمر لعكس الأوضاع الراهنة بالسوق. يتم إبلاغ الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية بنتائج اختبار الضغط لتسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

13. المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسارة التي تنشأ بسبب أخطاء في العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو بسبب أحداث خارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية في جميع وحدات المصرف ومن أي نشاط تقريباً. تستثنى من المخاطر التشغيلية مخاطر الائتمان وهي المخاطر التي تنشأ بسبب الصفقات المالية التي يتم إبرامها مع متعهدين أو أطراف ثالثة ويفشل المتعهد أو الطرف الثالث في الوفاء بالتزاماته بموجب تلك الصفقات. للمصرف فريق عمل مستقل لمخاطر التشغيل يعمل تحت مظلة مجموعة إدارة المخاطر وتتمثل مهامه في رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية للمصرف ويتم تنفيذ تلك المهام وفقاً للسياسة الخاصة بمخاطر التشغيل.

تم إنشاء الإطار العام لبيئة العمل والضوابط الداخلية كجزء من برنامج ERM بهدف تنظيم عملية تقييم وتخفيف المخاطر التشغيلية وقد قام المصرف بتطبيق ضوابط استمرارية الأعمال وإجراءات الحماية من الكوارث مما سيقبل من المخاطر التشغيلية المحتملة.

1.13 إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية

تم تصميم الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل بشكل يضمن المحافظة على استقلالية إدارة المخاطر عن مجموعات العمل الأخرى بالمصرف ذات الصلة بالمخاطر وقد تم التفاهم بين الجانبين على السماح لفريق إدارة مخاطر التشغيل بتسهيل تحديد وقياس وتقييم المخاطر والضوابط ذات الصلة بما في ذلك توثيق ومتابعة الخطط الخاصة بتحمل المخاطر أو التخفيف منها مع الإبقاء على مسؤولية إدارة العمل داخل كل مجموعة للمجموعة نفسها.

قام فريق إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام المنصرم بجمع بيانات متخصصة خلال الاجتماعات التي تم عقدها مع مدراء قطاعات الأعمال والإدارة العليا بهدف الحصول على فهم واضح لاتجاهات الأعمال من خلال الحصول على الأهداف الاستراتيجية للقطاع ذو الصلة. تم إعداد هذا المنهج لربط اتجاهات الإدارة بتحمل مخاطر التشغيل المحددة والمعلومات الخاصة بالمخاطر.

تم إعداد وتنفيذ برنامج توعوي متكامل عن المخاطر شمل جميع الوحدات ذات الصلة وذلك قبل البدء في تحديد وتقييم المخاطر. تم كذلك التوصل إلى بيانات محددة عن المخاطر تغطي جميع وحدات الأعمال والدعم وتتضمن المخاطر الرئيسية والجوهرية وذلك بعد إجراء تقييم واختبار شامل للضوابط ذات الصلة وتم عمل تمثيل بياني لتلك البيانات بالتشاور مع إدارات قطاعات الأعمال بهدف تبييها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب إجراء إداري ذو أولوية قصوى.

المنهج الرئيسية المستخدمة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية هي:

1.1.13 التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط

يتم إعداد وتحديث سجل المخاطر وخطط العمل ذات الصلة بشكل منتظم. تتضمن دورة المراجعة التشاور مع الإدارة العليا للبحث عن الاتجاهات الخاصة بقبول وإجراءات الحماية من المخاطر ويشمل ذلك القرار الخاص بمراجعة وتحسين بيئة الضوابط. يتم مراقبة التقدم الذي يتم إحرازه في خطط العمل الخاصة بتخفيف المخاطر وتغيير مؤشر القياس في التمثيل البياني لها كما يتم مناقشة ما سبق مع الإدارة المعنية.

2.1.13 المؤشرات الرئيسية للمخاطر

تم تنظيم سلسلة من ورش العمل لإصدار أول قائمة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر. يتم تحديد وتقييم تلك المؤشرات حسب طبيعتها وبالتنسيق مع الإدارات المعنية بالمصرف. تضمنت عملية إصدار تلك القائمة تحديد وسائل جمع البيانات المطلوبة وتحليل وإدارة التوقعات الخاصة بالمؤشرات التي تم تحديدها كحد أدنى مقبول للإشارات التحذيرية بالإضافة إلى توحيد ودمج المؤشرات التي تستلزم اتخاذ قرار بشأنها على مستوى المصرف. يسعى المصرف إلى تحسين قائمة المؤشرات الرئيسية للمخاطر حتى تصبح ملائمة للعمل.

3.1.13 إدارة البيانات

يقوم فريق العمل الخاص بالمخاطر التشغيلية بحفظ سجل شامل لكافة الخسائر والوقائع الخاصة بالمخاطر التشغيلية والتي ترتبط ببيانات وسجل المخاطر الرئيس وتوجيه إدارة العمل لقيادة جهودها الخاصة بتحسين الضوابط والخدمات والمنتجات ذات الصلة بتلك الضوابط. يتم الإبلاغ عن تلك الخسائر والوقائع وفقاً للتعليمات ذات الصلة الواردة في بازل3.

4.1.13 إدارة استمرارية الأعمال

قام المصرف بوضع برنامج متكامل لإدارة استمرارية الأعمال يركز على بناء القدرات الخاصة باستمرارية ومعالجة الموجودات والعمليات الرئيسة. تم هيكلة البرنامج وفقاً للمعايير العالمية وعلى أساس أفضل الممارسات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ويشمل نطاق البرنامج ما يلي:

- إدارة الأزمات والاستجابة لها
- الأمن والسلامة
- استمرارية الموظفين
- معالجة الأعمال
- إجراءات الحماية من الكوارث الخاصة بتقنية المعلومات

برنامج المصرف الخاص باستمرارية الأعمال مستمر ويتم مراجعته بشكل منتظم من قبل أصحاب المصلحة داخل المصرف وخارجه ويؤدي ذلك إلى تعزيز جاهزية المصرف لإدارة الآثار السالبة والتعامل معها وحماية الموجودات الأساسية والمضي قدماً في العمليات المهمة ويتربط على كل ما سبق تقليل الآثار السالبة وتعزيز الأداء والسمعة والالتزام بالمتطلبات النظامية.

5.1.13 إسناد الأعمال لجهات خارجية

التزاماً بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بإسناد الأعمال لجهات خارجية، يشترك فريق العمل الخاص بإدارة مخاطر التشغيل في مراجعة تقييم المخاطر المترتبة على إسناد الأنشطة الجوهرية للمصرف لجهات خارجية ويشمل ذلك مراجعة المخاطر التشغيلية ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالأنشطة التي يتم إسنادها لجهات خارجية.

6.1.13 إدارة مكافحة التزوير

قام المصرف بوضع برنامج لمكافحة التزوير بإشراف إدارة مخاطر التشغيل وبالتنسيق مع أصحاب المصلحة بالمصرف بهدف منع وتقليل الخسائر الناتجة عن التزوير الداخلي والخارجي إلى أدنى حد ممكن. تم كذلك تنفيذ برنامج توعوي خاص بمكافحة التزوير على نطاق واسع ويقوم المصرف في الوقت الحالي بتقييم برنامج مكافحة التزوير وسيتم ربطه بالمعلومات المتاحة عن المخاطر.

2.13 قياس أعباء رأس المال لمخاطر التشغيل

يتم احتساب أعباء رأس المال لمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي حسب أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وبازل3 يطبق منهج المؤشر الأساس لاحتساب أعباء رأس المال لمخاطر التشغيل ألفا 15% على متوسط الدخل الإجمالي الإيجابي الذي تم تحقيقه من قبل المصرف خلال السنوات الثلاثة الماضية. يسعى المصرف إلى الانتقال إلى المنهج المعياري لاحتساب أعباء رأس المال لمخاطر التشغيل في عام 2014م. في هذا الصدد سوف يقوم المصرف بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتطبيق المنهج المعياري في عام 2014م. وسوف يستمر المصرف في تجميع البيانات التاريخية للخسائر التشغيلية ومقارنتها مع رأس المال المخصص لقطاعات الأعمال وذلك استعداداً لتطبيق منهج القياس المتقدم والمخطط له في المدى الطويل.

14. مخاطر تنفيذ عمليات لا تلتزم بالأحكام الشرعية

يتعرض المصرف بحكم أنه مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية إلى مخاطر وقوع وتنفيذ عمليات محدودة لا تنطبق عليها تلك الضوابط والأحكام، وقد قام المصرف بإنشاء هيئة شرعية مستقلة ووحدة رقابة شرعية بهدف رصد تلك المخاطر.

1.14 حوكمة الشريعة

تم إنشاء الإطار العام للالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية لتمكين المصرف من تبليغ استراتيجياته الخاصة بإدارة المخاطر ذات الصلة بالالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية من قبل جميع الإدارات وفقاً للمبادئ الشرعية. يتألف الإطار العام للالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية من هيكل حوكمة الشريعة والأنظمة والعمليات والضوابط التي تضطلع بها كافة إدارات المجموعة ويتم تنفيذ حوكمة الشريعة من خلال الإدارات التالية:

- المراجعة الشرعية.
- الدراسات والبحوث.
- الدعم والتواصل.

2.14 الهيئة الشرعية

تخضع عمليات أي مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية، والتي تنص على وجوب قيام أي مصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية بإنشاء هيئة شرعية، لتقديم الرأي الشرعي للمصرف بكل ما يتعلق بعملياته، لضمان عدم تضمينها لأي عنصر مخالف للأحكام الشرعية.

تعتبر الهيئة الشرعية مسؤولة عن الآتي:

- النظر في جميع معاملات المصرف، وفي العقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق ونحوها، وإصدار ما يلزم بشأنها.
- الإسهام في ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.
- مراقبة التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته، والتأكد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح.
- إقرار معايير الرقابة الشرعية.
- دراسة تقارير الأداء الشرعي والملحوظات الرقابية، وإصدار ما يلزم بشأنها.

- وضع الضوابط الشرعية للتخلص من المبالغ المستبعدة نتيجة مخالفة شرعية، والإشراف على صرفها.
- المراجعة الشرعية للقوائم المالية للمصرف قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، ويشمل ذلك التأكد من حساب الزكاة على الوجه الشرعي.
- إصدار التقرير الدوري عن أداء المصرف من الناحية الشرعية، وإعلانه للمساهمين، والإجابة عما قد يرد من أسئلة المساهمين بشأنه.

3.14 معالجة الإيرادات الغير متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية

تم وضع منهج للإبلاغ عن ومعالجة الدخول غير المتوافقة مع الشريعة أو من المحتمل أن تصبح كذلك وتتضمن المقاييس الرئيسية المعتمدة من قبل المصرف لإدارة مخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية تطبيق الإجراءات التالية:

- التوعية والاتصال.
- التحديد والتقييم.
- المراقبة وتخفيف الأثر.
- الإبلاغ.

15. مخاطر السيولة

تتمثل في المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات المالية التي يتم تسويتها من خلال السداد النقدي أو الموجودات المالية الأخرى. من الممكن أن تنشأ مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو عمليات التخفيض الائتماني والتي قد تتسبب في تجفيف بعض مصادر التمويل. تسعى الإدارة جاهدة لتنويع مصادر التمويل وتقييم الموجودات أخذة السيولة في الاعتبار بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد كافي من النقد ومعادلاته للتقليل من مخاطر السيولة. أحدثت الأزمة المالية العالمية الأخيرة تغييراً كبيراً في النظم الخاصة بمخاطر السيولة والإشراف عليها في المؤسسات المالية. تماشياً مع متطلبات بازل3 الخاصة بإدارة مخاطر السيولة، يتم استخدام معدلان لإدارة مخاطر السيولة هما: معدل تغطية السيولة والمعدل الصافي والثابت للتمويل.

1.15 منهج إدارة مخاطر السيولة

تضمن وحدة دعم أعمال الخزينة، من خلال الإدارة اليومية للسيولة وجود أرصدة تمويل كافية للوفاء بالمدفوعات اليومية وتسوية الالتزامات في تواريخ استحقاقها.

تشمل عملية إدارة مخاطر السيولة كذلك ما يلي:

- الاحتفاظ باحتياطي كافي من السيولة كحماية من أي اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية
- إدارة التدفقات النقدية على المدى الطويل والقصر من خلال تقرير الاستحقاق وغيره من المؤشرات
- مراقبة تركيز المودعين على مستوى المصرف لتجنب الاعتماد الزائد على كبار الممولين
- تنويع مصادر التمويل لضمان وجود مزيج مناسب من التمويل
- ضمان الاحتفاظ بمعادلات السيولة المطلوبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومعدل تغطية السيولة والمعدل الصافي والثابت للتمويل في الحد الأدنى المطلوب
- إجراء اختبار ضغط خاص بالسيولة مرتين في العام وفقاً لمختلف السيناريوهات كجزء من التحكم في السيولة لاختبار فاعلية ومثانة الخطط.

تغطي سياسة المخاطر الخاصة بالخزينة، والتي تخضع لمراجعة واعتماد لجنة الموجودات والمطلوبات، كافة السياسات والإجراءات ذات الصلة بالسيولة.

تماشياً مع قانون مراقبة البنوك الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لدى المؤسسة تبلغ 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من الاستثمارات لأجل الخاصة بالعملاء، كما يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لا يقل عن 20% من الودائع على هيئة نقد وموجودات مالية يمكن تسيلها في مدة لا تتجاوز 30 يوماً. للمصرف المقدرة على زيادة الأموال المودعة ليوم واحد من خلال تسهيلات ترتيب استثماري خاص مع مؤسسة النقد العربي السعودي (أي مرابحة مع المؤسسة).

16. مخاطر معدل الأرباح في الدفاتر المصرفية

تنشأ مخاطر معدل الأرباح بسبب التغيير في معدلات الأرباح والتي تؤثر في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لمعدل الأرباح الذي يتأثر بالأدوات المالية في الدفاتر المصرفية.

1.16 تأثير الدخل بالموجودات والالتزامات والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

يقوم المصرف بإدارة عمليات التعرض لآثار مختلف المخاطر المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة لمعدلات الأرباح على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف نظام السايبر للإقراض كسعر لعائد أساسي لمختلف الاستحقاقات. تقوم الخزينة بتقديم تكلفة هامشية للنقد في الأوقات التي لا يعبر فيها سعر العائد الأساس عن الصفقات الفعلية في السوق. يفرض المصرف معدلات الأرباح حسب تواريخ استحقاق التمويل حيث يتم فرض معدلات ربح عالية على التمويل طويل المدى.

17. مخاطر الإقتصاد الكلي ودورة الأعمال

ان مخاطر الإقتصاد الكلي ودورة الأعمال هو مؤشر المخاطر التي ستؤدي بدورها لزيادة أنواع المخاطر الأخرى مثل الائتمان، السوق والسيولة، ولقد قام المصرف بتقييم هذه المخاطر باستخدام الافتراضات الواقعية التي تستند الى الجوانب التحليلية. ان النشاط الرئيس للمصرف هو التمويل، ولذلك فانه من المفترض ان تأثير مثل هذه المخاطر سوف ينصب بصفة رئيسة على مخاطر الائتمان.

18. المخاطر الإستراتيجية

تشير المخاطر الإستراتيجية للمصرف الى المخاطر المرتبطة بإيرادات وأرباح المصرف والتي تنتج عن القرارات الاستراتيجية والتغيرات في أحوال الأعمال والتنفيذ الخاطيء للقرارات. وهكذا فإن المخاطر الإستراتيجية تنتج عن أسباب خارجية وكذلك تطبيق استراتيجية غير صحيحة، وخيارات

تتسبب في خسائر للمصرف في شكل انخفاض قيمة حقوق المساهمين وخسارة الإيرادات وغير ذلك. قام المصرف بتقييم مخاطر إستراتيجيته مستندا إلى منهج تقييم محافظ أخذ في الحسبان الاعتبارات والعوامل المرتبطة بعملية تخطيط الإستراتيجية وقدرات التنفيذ لهذه الإستراتيجية.

19. مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى التأثيرات السلبية المحتملة التي تنشأ كنتيجة للإساءة لسمعة المصرف والتي تحدث بسبب بعض العوامل السلبية مثل الممارسات الأخلاقية، قرارات من قبل الجهات النظامية في حق المصرف، عدم رضا العملاء عن أداء المصرف والشكاوى من جانبهم، والدعايات السلبية المؤثرة على السمعة وغير ذلك. وقد قام المصرف بتقييم مخاطر السمعة مستندا إلى منهج تقييم مبني على عدة عوامل لمخاطر السمعة مستخدما نموذج بطاقات الاداء، والذي يتم بموجبه قياس ومقارنة العديد من المخاطر للوصول إلى أفضل الممارسات تجاهها وتحقيق أفضل النتائج بشكل عام.

20. التعويض القائم على المخاطرة

يقوم المصرف حاليا بتطوير إطار التعويض القائم على المخاطرة. وسوف يحدد هذا الإطار منسوبي المصرف الذين يظلمون بمخاطر ملموسة نيابة عن المصرف، والمقاييس التي يتم استخدامها لتعقب تلك المخاطر والمواءمة بين هيكل التعويضات المتغيرة والمخاطر التي تم تحديدها. ان هيكل التعويضات المتغيرة سوف يتضمن العناصر التالية: توثيق المكافآت الخاصة بكبار الموظفين، وتخصيص مكافآت الموظفين، وتحديد الموظفين الخاضعين لتأجيل مكافآت الأداء السنوي، وحجم تأجيل المكافآت التي يتم استخدامها، وآلية تأجيل المكافآت. ان المصرف يطبق سياسة المحافظة على الموظفين مصحوبة بجدول زمني للتنفيذ. ولدى المصرف برنامجين للمحافظة على الموظفين:

- برنامج جنى (خطة المساهمة من قبل الموظف): يهدف هذا البرنامج لجذب الموظفين والإبقاء عليهم لزيادة أعمال المصرف من خلال ربط المصالح المالية للموظفين مع قيم الشراكة طويلة الأجل، وفي نفس الوقت تزويد الموظفين بفرص استثمار وتوفير متدنية المخاطر، وقد تم تنفيذ هذا البرنامج في شهر يونيو 2013م.
- برنامج «منح سهم لموظف» مصرف الإنماء: يهدف البرنامج إلى جذب الموظفين والإبقاء على أفضل الموظفين الموجودين لتقلد الوظائف ذات المسؤوليات الجوهرية وتعزيز ولاءهم عن طريق ربط المصالح المالية للموظفين مع قيم الشراكة طويلة الأجل، وقد تم تنفيذ هذا البرنامج في شهر أبريل 2013م.

21. مجموعة إدارة المخاطر - الرؤية المستقبلية

لقد اكمل المصرف برنامج ERM ويركز حاليا على تنفيذ الجوانب التقنية للنظام من أجل تقوية البنية الأساسية لإدارة المخاطر، وطبقا لذلك فهناك عدة مشاريع جديدة لإدارة المخاطر مخطط لها لعام 2014م و 2015م.

فروع
وصرافات
مصرف
الإنماء

فروع المصرف

فيما يلي بيان يوضح فروع المصرف التي تم تشغيلها عند طباعة التقرير:

الرياض

الفرع	الحي	الشارع
الإدارة العامة	العليا	طريق الملك فهد
فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء)	ظهرة البديعة	طريق المدينة المنورة
فرع التخصصي (رجال ونساء)	العليا	شارع التخصصي
فرع الملز	الملز	طريق صلاح الدين الأيوبي (الستين)
فرع السعودي (رجال ونساء)	السويدي	شارع السعودي العام
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	طريق عمر بن عبدالعزيز
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	شارع الأمير بندر بن عبدالعزيز
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع النصر
فرع الغدير (رجال ونساء)	الغدير	طريق الملك عبدالعزيز
فرع النسيم	النسيم	شارع حسان بن ثابت
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع الإمام الشافعي
فرع المربع	المربع	طريق الأمير فيصل بن تركي بن عبدالعزيز
فرع حي العمل (البطحاء)	العمل	شارع اسد بن الفرات
فرع الملك فيصل (رجال ونساء)	الملك فيصل	طريق الملك عبدالله
فرع الروابي (رجال ونساء)	الروابي	طريق الأمير سعد بن عبدالرحمن الاول
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	طريق الامام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع الشفاء - طريق دياراب	الشفاء	طريق دياراب
فرع الشفاء (رجال ونساء)	الشفاء	شارع بن تيمية
فرع الياسمين (رجال ونساء)	الياسمين	شارع انس بن مالك
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع شارع الحسن بن علي مع عبادة بن الصامت
فرع قرطبة (رجال ونساء)	قرطبة	طريق الدمام السريع مخرج شارع خالد بن الوليد
فرع السعودي الغربي (رجال ونساء)	السويدي الغربي	الدائري الغربي مخرج 28
فرع الديرة	الديرة	شارع الامام محمد بن سعود بن مقرن
فرع المطار	المطار	داخل مطار الملك خالد الدولي
مركز المبيعات	المحمدية	شارع التخصصي

الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

الخرج

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخرج (رجال ونساء)	النهضة	طريق الملك فهد

جدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	شارع الملك فهد «الستين»
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	شارع صاري
فرع البلد	البلد	طريق الملك عبدالعزيز
فرع حي الصفا (رجال ونساء)	الصفا	شارع الأمير متعب
فرع المروة (رجال ونساء)	المروة	شارع حراء
فرع الشاطئ	الشاطئ	طريق الملك عبدالعزيز

فروع المصرف

مكة

الفرع	الحي	الشارع
فرع مكة (رجال ونساء)	العزیزة	شارع العزیزة العام - برج العقل

الطائف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الطائف (رجال ونساء)	معشني	شارع الجيش

المدينة المنورة

الفرع	الحي	الشارع
فرع المدينة المنورة (رجال ونساء)	الخالدية	طريق الدائري بجوار وكالة الناغي للسيارات

الدمام

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدمام (رجال ونساء)	الطيبشي	شارع الأمير محمد بن فهد (الشارع الاول)
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع علي بن ابي طالب
فرع أحد (رجال ونساء)	أحد	طريق الملك فهد

الخبير

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكه	الراكه	طريق الدمام - الخبر الساحلي
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	تقاطع شارع الامير تركي مع شارع الامير سلمان

الجبيل

الفرع	الحي	الشارع
فرع الجبيل (رجال ونساء)	الفناتير	شارع الخميس

حفر الباطن

الفرع	الحي	الشارع
فرع حفر الباطن (رجال ونساء)	البلدية	طريق الملك فيصل

المبرز

الفرع	الحي	الشارع
فرع المبرز (رجال ونساء)	الخرس	طريق الملك فهد

الهفوف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الهفوف	السوق	طريق الملك عبدالعزيز

أبها

الفرع	الحي	الشارع
فرع (رجال ونساء)	السد	طريق الملك عبدالعزيز (الحزام الدائري)

خميس مشيط

الفرع	الحي	الشارع
فرع خميس مشيط (رجال ونساء)	الروضة	طريق الملك خالد بالقرب من جامع الملك فهد

بريدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع بريدة (رجال ونساء)	الصفراء	طريق الملك عبدالله

عنيزة

الفرع	الحي	الشارع
فرع عنيزة (رجال ونساء)	الأشرفية	طريق الزلفي

الرس

الفرع	الحي	الشارع
فرع الرس (رجال ونساء)	الملك عبدالعزيز	طريق الملك عبدالعزيز

حائل

الفرع	الحي	الشارع
فرع حائل (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك عبدالعزيز

عرعر

الفرع	الحي	الشارع
فرع عرعر (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع طريق الملك سعود مع الأمير عبدالعزيز بن مساعد

تبوك

الفرع	الحي	الشارع
فرع تبوك (رجال ونساء)	المروج	طريق الملك عبدالله

سكاكا

الفرع	الحي	الشارع
فرع سكاكا (رجال ونساء)	الشلهوب	طريق الملك فهد

نجران

الفرع	الحي	الشارع
فرع نجران (رجال ونساء)	الأمير مشعل	شارع طريق الملك عبدالعزيز

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية تتجاوز 829 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.

