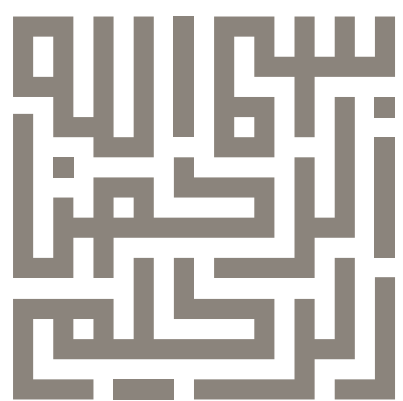




التقرير
السنوي
2010



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



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام
حفظه الله



صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية
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 2010 | 20 |
| تقرير مجلس الإدارة | 24 |
| تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية | 34 |
| بازل 2، الركيزة الثالثة، الإفصاح السنوي | 66 |
| فروع مصرف الإنماء | 70 |

السلام
عليكم



السلام عليكم

يبدأ مصرف الإنماء العام التشغيلي الثاني ومسيرته المصرفية تمضي بإذن الله نحو التميز والإبداع لكسب ثقة شركائه وتحقيق رضائهم من خلال تقديم أفضل الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية بإستخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية المصرفية المعاصرة. فمرحباً بكم إلى مزيد من التقدم والنمو و الازدهار بإذن الله مع مصرفكم مصرف الإنماء.

مصرف الإنماء ... إنماء لنا

بتحية الإسلام نستهل عاماً تشغيلياً جديداً مع مزيد من التفاؤل والطموح بعد أن حقق مصرف الإنماء بفضل الله الكثير من الإنجازات خلال المرحلة التأسيسية وعامه التشغيلي الأول وأصبح المصرف اليوم خلال مدة زمنية قصيرة أحد معالم القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

لقد حرص مصرف الإنماء على تحقيق رسالته ومبادئه وقيمه في جميع تعاملاته مع شركاءه التي أصبحت ولله الحمد واقعاً ملموساً وأسهم ذلك في نمو شركاء المصرف وعملياته بشكل مميز خلال فترة قصيرة.

رؤيتنا رسالتنا قيمنا

رؤية المصرف

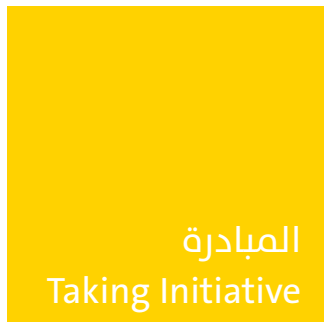
لنكون شريكك المالي المفضل.

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

لقد سعى المصرف الى إيجاد بيئة عمل تسهم في تحقيق الريادة خلال سنوات قليلة قادمة بإذن الله تعالى، ومن 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 أسمياً 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، ويملك كل منهم 10% من أسهم المصرف، كما تم 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 الكثيري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سليمان بن محمد التركي
عضو مجلس الإدارة



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



الدكتور / إبراهيم بن فهد الفيحي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن يوسف ناغي
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / عبد الرحمن بن حمد الحركان
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعد بن عطية الغامدي
عضو مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

إنها قصة سيوثقها التاريخ الاقتصادي وهو يحكي قصة التأسيس بتحدٍ كبير وهو أن يبدأ مصرف الإنماء من أفضل ما وصلت إليه الممارسات المصرفية المعاصرة لتزويد شركاء الإنماء بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتساهم في خدمة المجتمع وفق رؤية مبنية على أن يكون مصرف الإنماء الشريك المالي المفضل، وأصبح ولله الحمد مصرف الإنماء واقعاً يقدم كافة الخدمات المصرفية المميزة لشركاءه من الأفراد والشركات عبر شبكة مميزة من الفروع والقنوات الالكترونية المنتشرة في مختلف مناطق المملكة.

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.. وبعد:

إننا نحتفل اليوم بمرور العام التشغيلي الأول على مسيرة مصرف الإنماء، حيث كانت رحلة البناء والتأسيس طويلة، بدأت من تعيين الإدارة التنفيذية واختيار قيادات المصرف من خيرة الخبرات المالية والإدارية، وها نحن اليوم نرى انطلاقة مصرف الإنماء بشكل مميز ملتزماً بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حاملاً على عاتقه مراعاة مقاصد الشريعة وغايات الاقتصاد الإسلامي.

والقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان لكل من وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي المصرف 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

يوضح هذا التقرير وهو التقرير السنوي الثاني تسارع نمو عمليات المصرف وشبكة فروع وقنواته الالكترونية، وتحقيق نتائج مميزة في سنة التشغيل الأولى، حيث بدء يسهم في دعم مشاريع البنى التحتية والاقتصاد الوطني بكل اقتدار والفضل بعد توفيق الله في هذا النجاح يعود إلى توجيهات خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز الذي جاء تأسيس هذا المصرف بمبادرة كريمة ودعم مستمر منه يحفظه الله كما أتقدم بالشكر والعرفان لولي العهد الأمين صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبدالعزيز والنائب الثاني صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبدالعزيز حفظهم الله على كل ما يقدمونه لخدمة الاقتصاد الوطني



كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

سعى مصرف الإنماء خلال الفترة الماضية لإستكمال العديد من مراحل التأسيس والوصول إلى درجات التميز في خدمة الشركاء تأكيداً لرؤيته بأن يكون الشريك المالي المفضل لجميع شركائه ولرسالته التي تعتمد على تزويد الشركاء بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع، مرتكزا بذلك على عدد من القيم المبنية على احترام الجميع وخدمة الشريك والأمانة والترابط مع الزملاء والسعي للقيادة وخدمة المجتمع والإبداع وأخذ زمام المبادرة، وأصبح والله الحمد مصرف الإنماء اليوم يتمتع بقاعدة واسعة ومميزة من الشركاء تجاوزت المائة ألف شريك إضافة إلى علاقات استراتيجية مع كبرى الشركات والمؤسسات العاملة في المملكة، وتشير الأرقام إلى هذا النمو المميز حيث نمت محافظ التمويل بالمصرف خلال عام 2010 من 1,1 مليار ريال إلى 15,6 مليار ريال وكذلك نمت ودائع الشركاء من 1,5 مليار ريال إلى 8,3 مليار ريال وإجمالي أصول المصرف من 17,3 مليار ريال إلى 26,7 مليار ريال، كما استطاع

حقق مصرف الإنماء خلال السنوات الأولى من التشغيل بفضل من الله العديد من الإنجازات كثمرة لتضافر جهود كبيرة من مجلس الإدارة والزملاء العاملين بالمصرف مما يجعلنا نعمل بتفاهل واطمئنان لمستقبل هذا المصرف الرائد بإذن الله، وقد كان لتلك الجهود الأثر في تحقيق نموٍّ مميزٍ للأنشطة الرئيسية للمصرف خلال عام 2010م حيث تزايد عدد الشركاء وحجم الودائع بشكل متسارع وكذلك محافظ التمويل وإجمالي الأصول وغيرها من الأنشطة الرئيسية الأخرى إضافة إلى تزايد عدد المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه مع نمو مميز لشبكة فروع المصرف وقنواته الالكترونية مما يدعونا إلى مزيد من التفاؤل للفترة القادمة بإذن الله.

الفروع وأجهزة الصراف الآلي وتقديم مزيداً من الخدمات والمنتجات المميزة للشركاء والتي سوف تسهم بإذن الله في زيادة أعداد الشركاء، وتعزيز المركز المالي للمصرف.

وأود بهذه المناسبة أن أشكر جميع شركاء مصرف الإنماء على ثقتهم الكبيرة وإتاحتهم الفرصة لخدمتهم متطلعين الى أن تكون علاقتهم مع مصرف الإنماء علاقة استراتيجية وطويلة المدى، كما أقدم الشكر لكل من وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية والجهات الأخرى على دعمهم المتواصل، وكذلك مجلس الإدارة وزملائي منسوبي المصرف على جهودهم الكبيرة لتحقيق تلك الإنجازات المميزة في وقت قياسي سائلاً الله عز وجل العون والتوفيق للجميع.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

المصرف ولله الحمد خلال العام التشغيلي الاول من تجاوز نقطة التعادل على الرغم من تكاليف التأسيس وانخفاض عوائد التمويل.

إن ما يملكه مصرف الإنماء اليوم من كوادر بشرية مميزة وبنية تحتية عالية الجودة تقدم خدماتها لشركاء الإنماء بمهنية عالية من خلال مجموعة حديثة من الفروع منتشرة في مناطق المملكة وقنوات الكترونية عالية الجودة يؤسس لبداية عام مالي جديد ومسيرة أكثر تفاعلاً لهذا المصرف لكي يكون بإذن الله المصرف الرائد في الخدمات المالية المعاصرة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وأن يسهم بكفاءة وفاعلية في دعم القطاع المالي السعودي واقتصادنا الوطني في المملكة العربية السعودية.

تركز استراتيجية مصرف الإنماء التشغيلية خلال العام المالي 2011م على تنفيذ خطط المصرف الاستراتيجية التي تشمل على استكمال مراحل التأسيس وزيادة شبكة

أهم الإنجازات للعام 2010

نستقبلك
بالحفاوة



يولييك كل
رعاية وإهتمام

فهنالك مصرف
يلبي رغباتك



رأس المال البشري .. استقطاب وتطوير وإنجازات

بفضل من الله تعالى تمكن المصرف من مزاولة المهام المناطة به محققاً العديد من الانجازات والتي كان أبرزها الانتهاء من تطوير استراتيجيات واجراءات عمل رأس المال البشري، حيث تم اعتماد وتطبيق خطط الهيكلية الادارية والسلم الوظيفي وانظمة تقييم الاداء وسياسات التطوير والمكافآت والحوافز، كما تم استقطاب الكوادر المؤهلة ذات الخبرة المتخصصة حيث تم استقطاب وتوظيف 1,185 موظف وموظفة بنسبة سعوده تتجاوز 83٪، وقد قام المصرف بتدريب 799 موظف وموظفة باجمالي ايام تدريبية قدرها 2,291 يوم وذلك من خلال برامج تدريبية في مجالات مختلفة اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية والمالية، والقانونية، وإدارية شارك في تقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات المنتجات والخدمات والأنظمة التي يقدمها المصرف.

المصرف.. إطلاق عدد من الفروع والقنوات الالكترونية المختلفة

تم ولله الحمد خلال عام 2010 تدشين مجموعة من الفروع بما في ذلك عدد من الفروع النموذجية التي يملكها المصرف في مناطق مختلفة من المملكة، حيث أصبح مصرف الإنماء يقدم خدماته للرجال والنساء من خلال 35 موقعاً (21 رجال و 14 نساء) منتشراً في معظم مناطق المملكة، إضافة إلى أكثر من 20 موقعاً تحت الإنشاء بعضها في مراحل متقدمة وسيتم افتتاحها بإذن الله تباعاً خلال العام المالي 2011 م. كما تم تجهيز وتشغيل مجموعة من الصرافات الآلية بلغ عددها بنهاية عام 2010 م 200 صرافاً آلياً، إضافة إلى تدشين عدد كبير من القنوات الالكترونية المختلفة لخدمة شركاء الإنماء بما في ذلك إنترنت الإنماء www.alinma.com وهاتف الإنماء 8001208000 وجوال الإنماء، وأصبح ولله الحمد شريك الإنماء يحصل على خدمات مصرفية متميزة، من خلال شبكة من الفروع والقنوات الالكترونية الحديثة التي تم تصميمها وفق أفضل ما توصلت إليه التقنية المصرفية المعاصرة، وتقدم خدماتها المختلفة لشركاء المصرف وفق الضوابط والأحكام الشرعية.

مصرف الإنماء.. تقنيات حديثة ودرجة أمان عالية

اعتمد مصرف الإنماء إستراتيجية لتقنية المعلومات تميزت بمجموعة من الآليات الهادفة لمشاركة قطاعات المصرف في تحقيق أهدافها من خلال العمل المشترك لضمان تلبية المتطلبات الأساسية وفق أحدث التوجهات العالمية في مجال التقنية المصرفية المعاصرة وذلك بهدف الاستدامة في دعم قطاعات المصرف المختلفة بكل كفاءة وفاعلية حيث حرص المصرف على استخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية المصرفية لتحقيق أهدافه وتطلعاته بتقديم أفضل الخدمات لشركاء الإنماء بأمان وكفاءة عالية من خلال القنوات الالكترونية المختلفة في ظل بيئة الكترونية عالية الدقة والأمان.

ينتهج المصرف سياسة شاملة في تحديد المعايير والخطط اللازمة لتحديد أفضل التطبيقات وتقنية المعلومات المصرفية واختيارها من خلال اتباع معايير الجودة والإتقان المتبعة في التطبيقات والتقنيات المصرفية والمالية في القطاعات المالية محلياً وعالمياً

التجزئة المصرفية.. خدمات جديدة وإقبال على المنتجات

استقبل المصرف شركاءه من الأفراد بمجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات تقدم لهم من خلال شبكة فروع منتشرة في المدن والمناطق الرئيسية، وأجهزة صراف آلي تجاوزت 200 صراف وقنوات مصرفية للخدمة الذاتية تشمل هاتف الإنماء 8001208000، وإنترنت الإنماء www.alinma.com، وجوال الإنماء والذي يستطيع من خلالها شريك الإنماء تنفيذ أكثر من 40 خدمة تفاعلية إضافة إلى خدمة إشعارات الجوال (الرسائل القصيرة SMS)، والحساب الجاري، وبطاقة الصرف الآلي، والبطاقات الائتمانية بميزة الشريحة الذكية وبإصدار فوري لدى الفرع، وكذلك خدمات تحويل الأموال، وبيع وشراء العملات، وأوامر الدفع المستديمة، وسداد الفواتير والمدفوعات العامة والمدفوعات الحكومية، وخدمات دفع الرواتب، وخدمات الاكتتاب العام، وصناديق الأمانات، وخدمة تنشيط وإيقاف خاصية الشراء عن طريق الإنترنت على بطاقات المصرف، وتقديم خدمات تمويل متعددة من عقار وسيارات وأسهم، هذا بالإضافة إلى خدمات تقدم لأول مرة في المملكة مثل تقسيط خدمة التعليم وخدمة التضامن لجميع أنواع التمويل بين أي شخصين وخدمة الحد الشامل... وغيرها من الخدمات والمنتجات المصرفية الأخرى.

مصرفية الشركات.. السعي للريادة

يقدم المصرف خدماته لشركائه من المؤسسات والشركات من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات تشمل الحساب الجاري، والحساب الاستثماري، والشيكات، والخدمات التجارية المختلفة (الضمانات، والاعتمادات المستندية والتحويل المستندي)، وخدمات الإيداع، والسحب والتحويل بين الحسابات، والحوالات الدولية والداخلية عن طريق الفروع والقنوات الإلكترونية، وخدمات إدارة النقد والسيولة للشركات، ومنتج المرابحة، ومنتج المشاركة، ومنتج البيع الآجل، ومنتج الإجارة، ومنتج المشاركة بالاعتمادات المستندية، وبيع وشراء العملات، وغيرها من الخدمات الخاصة بمصرفية الشركات.

التسويق.. يصفح شركاء المصرف بدعوتهم للتفاوض

انطلق المصرف في تدشين أعماله بحملة "تفاعل" إيماناً منه بالمستقبل الواعد الذي ينتظر المصرف وجميع شركائه، وقد بدأ بخلق مزيداً من الوعي بالتعريف بمصرف الإنماء وترسيخ صورته الذهنية وترك انطباع إيجابي عن الدور المنوط به، من خلال حملة تشويقية تلتها الحملة الإعلانية الكاملة، وبعدها توالى الحملات التسويقية المميزة والتي تم تصميمها وإطلاقها وفق أحدث الطرق والأساليب التي تتوافق مع مسيرة المصرف ومع إطلاق خدماته ومنتجاته المبتكرة بين الحين والآخر.

مصرف الإنماء.. إنجازات وشهادات عالمية

حصل المصرف على العديد من الشهادات المعتمدة، منها شهادة المعيار العالمي والتي تُعنى بحماية المعلومات الخاصة بالبطاقات المصرفية (PCI-DSS 1.2.1)، وجائزة أفضل صفقة تمويل في مجال الطاقة في الشرق الأوسط والتي تمنحها مجلة المال العالمية يورو موني وذلك بعد مشاركة مصرف الإنماء في تمويل بناء مشروع رابغ المستقبل للكهرباء، وشهادة الأيزو لأمن المعلومات التي تضمن توفير خدمات مصرفية إلكترونية بيسر وسهولة وبأعلى درجات التميز والأمان، كما حصل مركز الاتصال بالمصرف على شهادة انسايتس لأفضل تقنية لمركز الاتصال في الشرق الأوسط وقد تم اختيار مصرف الإنماء وسط منافسة قوية من بين العديد من مراكز الاتصال الإقليمية بعد تقييم هذه المؤسسات والشركات بناء على عدة مقومات أساسية تتضمن البنية التحتية وإجراءات الاتصال المتبعة، وجاء مركز الاتصال الخاص بمصرف الإنماء في الطليعة من حيث الأداء والفعالية والأنظمة والتقنيات الحديثة المتبعة.

مصرف الإنماء.. شراكات وتحالفات

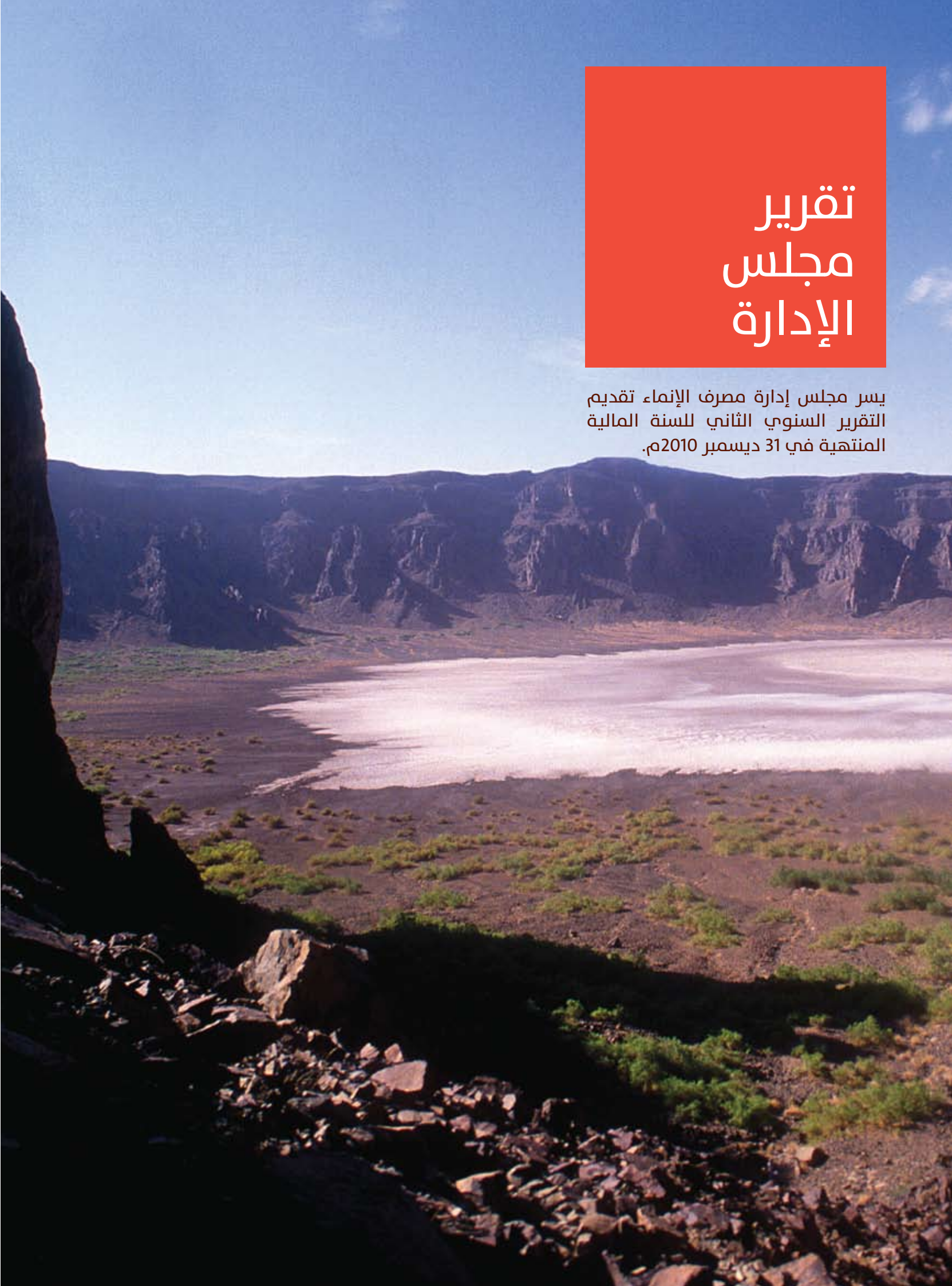
وقع مصرف الإنماء مذكرة تفاهم مع شركة (طوكيو مارين القابضة) اليابانية ممثلة في شركة (طوكيو مارين اند نيشيدو فاير انشورنس ليمتد) لإنشاء شركة للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية برأس مال قدره مائتا مليون ريال مع شركاء مؤسسين آخرين من ضمنهم شركة سابك للاستثمارات الصناعية المملوكة بالكامل لشركة سابك، وسيتم إن شاء الله من خلال هذه الشراكة الإستراتيجية طرح منتجات التأمين التكافلي المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

شركة الإنماء للاستثمار.. شراكة مثمرة

حصلت شركة الإنماء للاستثمار (الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء) على ترخيص هيئة السوق المالية لممارسة جميع أعمال الأوراق المالية حسب اللائحة الصادرة بقرار هيئة السوق المالية، وتشمل التعامل بصفة أميل ووكيل ومتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. وستسعى لتقديم أفضل المنتجات والخدمات الاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية باستخدام آخر ما توصلت له التقنية الحديثة في مجال الاتصالات والأنظمة التقنية لتوفر لشركائها من الأفراد والشركات منظومة متكاملة من المنتجات الاستثمارية تقدم عبر شبكة من المراكز الاستثمارية الحديثة وعبر نوافذ وقنوات إلكترونية متعددة ومتطورة سوف تلبى إن شاء الله احتياجات شركاء شركة الإنماء للاستثمار بكل كفاءة وفاعلية.

تقرير مجلس الإدارة

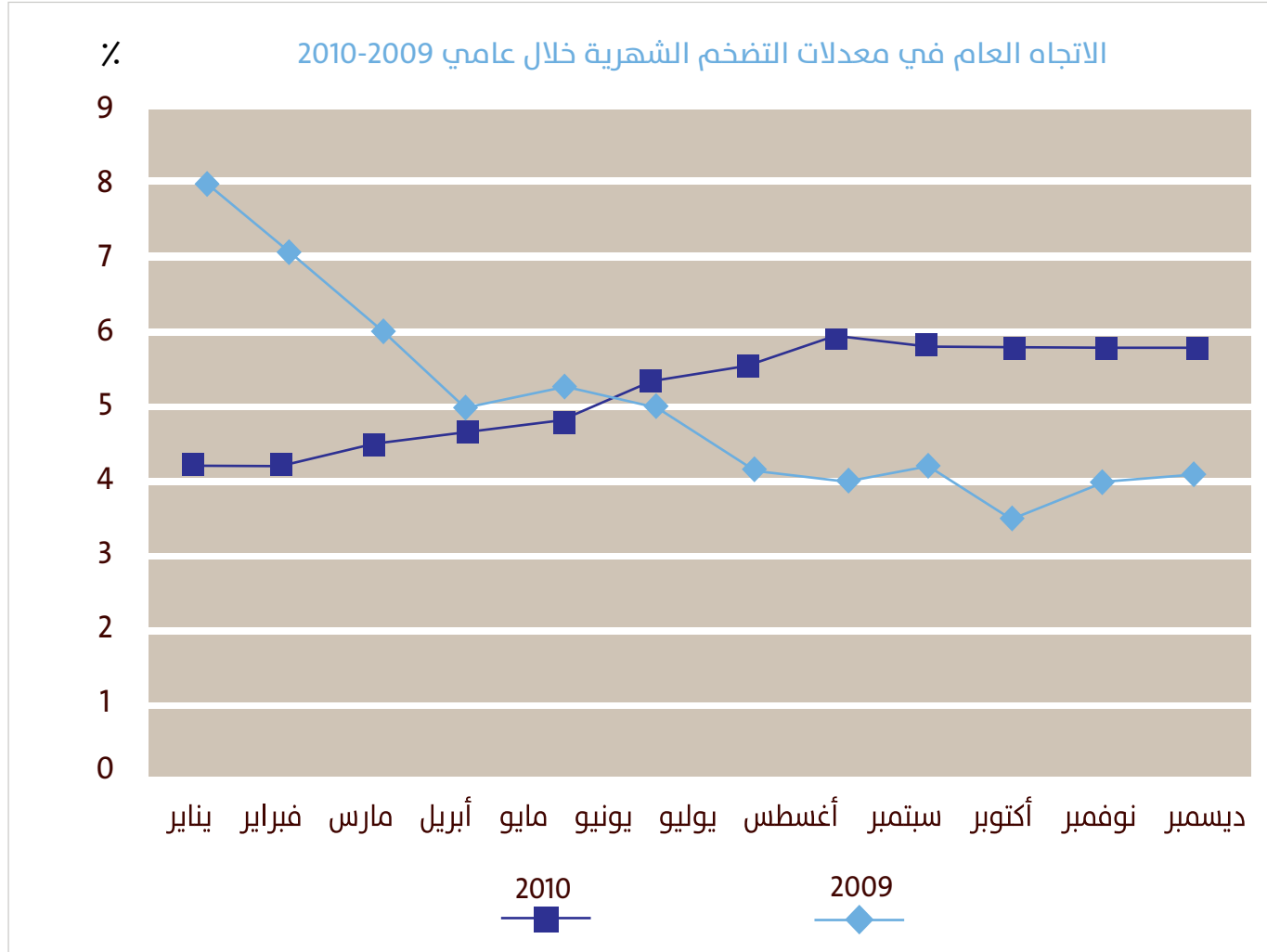
يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم
التقرير السنوي الثاني للسنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2010م.



نظرة عامة على الوضع الاقتصادي

استمر الاقتصاد السعودي في النمو بتسجيل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي متوسط نمو سنوي نسبته 3,8٪ في عام 2010م، مقارنة بـ 0,6٪ في عام 2009م.

كما سجل القطاع غير النفطي متوسط نمو سنوي نسبته 3,7٪ في عام 2010م، مقارنة بـ 3,5٪ في عام 2009م، ويعزى هذا النمو بشكل رئيس إلى الزيادة في إنتاج النفط والارتفاع في أسعاره، والاستمرار في الإنفاق الحكومي، والنمو في الائتمان المصرفي، والتحسين العام في ثقة المستهلكين والشركات، والاستعادة الجزئية للثقة في الأسواق العالمية. كما تشير التقديرات إلى أن معدل التضخم بلغ نحو 5,8٪ في نهاية عام 2010م، مقارنة بـ 4,2٪ في عام 2009م.



ومن المتوقع أن يستمر نمو الاقتصاد السعودي خلال عام 2011م حيث من المتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي متوسط نمو سنوي نسبته 4,2٪ في عام 2011م، مقارنة بـ 3,8٪ في عام 2010م، كما يتوقع أن يتراجع معدل التضخم إلى 5,3٪ نهاية عام 2011م. تأتي هذه التوقعات على فرضية أن أسعار النفط ستكون أعلى من السعر المستخدم في إعداد الموازنة العامة للدولة للعام 2011م، وبناءً عليه من المتوقع أن يشهد عام 2011م تسجيل فائضاً مالياً في الميزانية العامة للدولة كما حدث في عام 2010م، بعون الله تعالى.

لمحة عامة عن الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية

استمرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال العام 2010م، في فرض إجراءات مالية متحفظة عن طريق احتواء معدلات الريبو (الريبو 2٪ والريبو العكسي 0,25٪)، والمحافظة على متطلبات الاحتياطيات (7٪ للودائع تحت الطلب و 4٪ للودائع لأجل) وذلك لضخ السيولة في السوق.

حافظت المصارف بشكل عام على نهج حذر تجاه التمويل الجديد مما أدى إلى انخفاض حجم النمو في التمويل إلى أكثر مما كان يتوقع (6٪ تقريباً) وكبح النمو في الربحية بسبب الحجم المحدود للنمو، والزيادة في المخصصات لتقوية معدل التغطية الذي يتوقع أن يكون أعلى من 100٪ بنهاية عام 2010م، ومن المتوقع أن تستمر المؤسسات المالية السعودية في المحافظة على التدابير الاحترازية مع نمو حجم التسهيلات المتوقع أن تقدمها المؤسسات المالية خلال عام 2011م.

التأسيس وبداية مزاوله النشاط

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

- شركة الإنماء للاستثمار

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والتدريب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة للمصرف ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال، وقد حصلت على خطاب مزاوله النشاط من هيئة السوق المالية في عام 2010م.

- 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 للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة ويملك المصرف نسبة 98% من رأس مالها البالغ 100 ألف ريال وشركة الإنماء للاستثمار نسبة 2%.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، وقد تم تشكيل هيئة شرعية مستقلة تم تعيينها من قبل اللجنة التأسيسية للمصرف في 1428/1/12هـ الموافق 2007/1/30م حيث تخضع جميع معاملات المصرف لموافقتها ومراقبتها، وتعد قراراتها ملزمة لجميع إدارات المصرف وموظفيه.

ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (35) موقعاً (21 للرجال و 14 للنساء) بنهاية عام 2010م مدعومة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com وهاتف الإنماء 8001208000 وجوال الإنماء وشبكة من الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة.

النتائج المالية

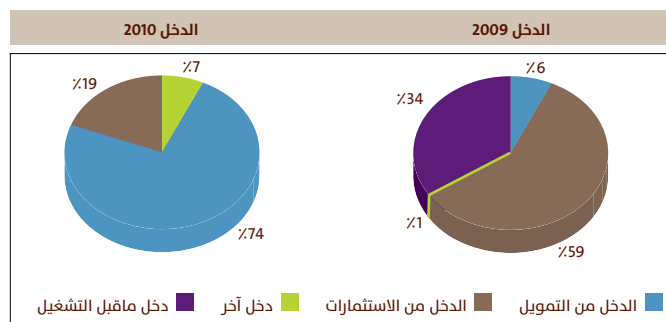
فيما يلي ملخص للنتائج المالية:

| المركز المالي | 2010 | 2009 |
|--|--------|---------------|
| بملايين الريالات | | |
| التمويل، صافي | 15,593 | 1,112 |
| الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 8,427 | 14,846 |
| إجمالي الموجودات | 26,669 | 17,306 |
| ودائع العملاء | 8,316 | 1,498 |
| إجمالي حقوق المساهمين | 15,621 | 15,605 |
| النتائج التشغيلية | 2010 | 2009 (شهر 19) |
| صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل | 619 | 945 |
| الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى | 43 | 9 |
| إجمالي دخل العمليات | 662 | 954 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 647 | 638 |
| صافي الدخل | 15 | 605 |

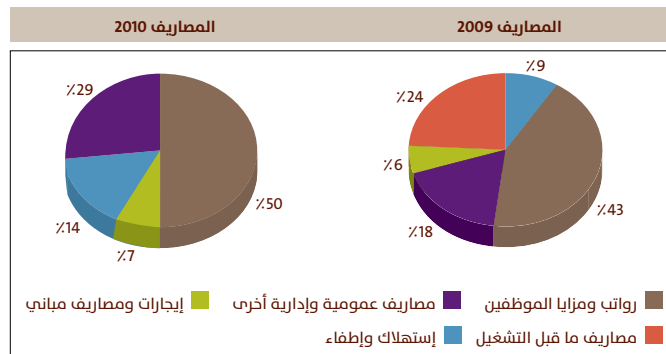
النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 15 مليون ريال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م مقارنة بصافي دخل 605 مليون ريال للسنة المالية السابقة التي بدأت في 26 مايو 2008م وانتهت في 31 ديسمبر 2009م.

يعود سبب الانخفاض في صافي الدخل إلى وجود 290 مليون ريال تتعلق بأرباح ما قبل التشغيل ضمن صافي دخل السنة المالية السابقة والتي تشمل على ما يقرب من 19 شهراً (من 28 مايو 2008م إلى 31 ديسمبر 2009م)، وارتفاع المصاريف التشغيلية للتوسع في أنشطة المصرف بما في ذلك افتتاح فروع جديدة، إضافة إلى أن العام 2010م يعد العام التشغيلي الأول للمصرف.



وفيما يتعلق بالمصروفات فقد افتتح المصرف 13 موقعاً تم تشغيلها خلال الربع الأخير من عام 2009م إلى جانب 8 مواقع إضافية تم تشغيلها خلال عام 2010م ليصبح إجمالي شبكة الفروع لدى مصرف الإنماء بنهاية عام 2010م 21 موقعاً (21 للرجال، 14 للنساء).



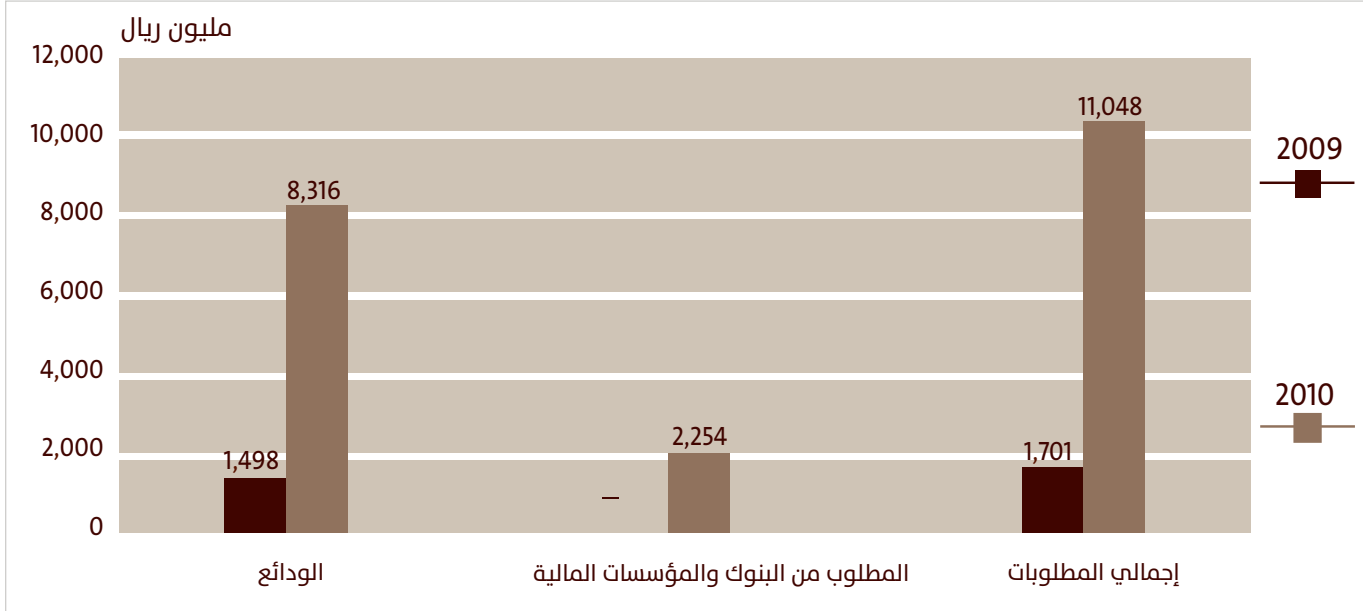
ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد خلال السنة المالية 0,01 ريالاً.

المركز المالي

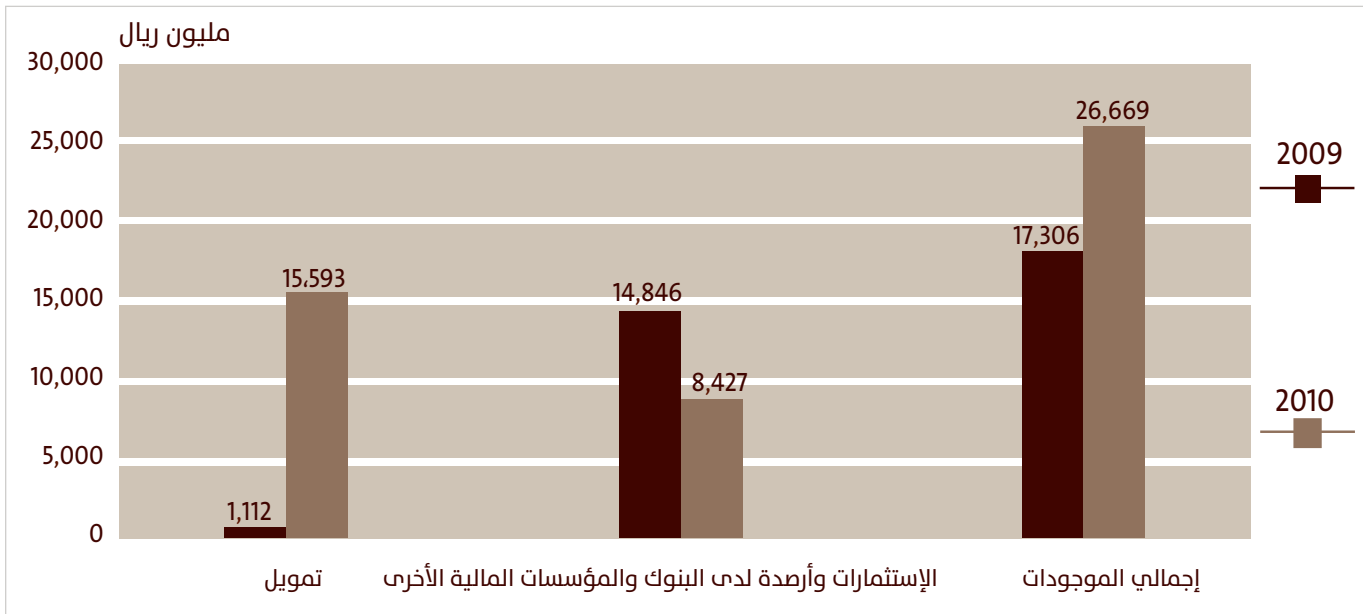
نما حجم الميزانية العمومية بمعدل 54% ويرجع ذلك بشكل رئيس إلى الزيادة في ودائع الشركاء حيث ارتفعت من 1,498 مليون ريال في نهاية عام 2009م إلى 8,316 مليون ريال في نهاية عام 2010م.

المطلوبات



وقد استطاع المصرف خلال عام 2010م تحويل جزء كبير من الاستثمارات منخفضة الإيراد مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلى الأصول المالية التي تحقق عائدات أكبر، حيث ارتفع إجمالي محافظ التمويل بالمصرف من 1,112 مليون ريال في نهاية عام 2009م إلى 15,593 مليون ريال في نهاية عام 2010م ونمت إجمالي أصول المصرف من 17,306 مليون ريال في نهاية عام 2009م إلى 26,669 مليون ريال في نهاية عام 2010م.

الموجودات



حقوق الملكية وكفاءة رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية عام 2010م 15,621 مليون ريال بالمقارنة مع 15,605 مليون ريال في نهاية عام 2009م. وكان معدل كفاءة رأس المال لمصرف الإنماء 75٪ في نهاية عام 2010م بالمقارنة مع 8٪ الذي هو أدنى حد مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ويوضح ذلك انخفاضاً عما كان عليه في العام المالي السابق 2009م 183٪ نسبة إلى النمو في محافظ التمويل للمصرف.

المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليل للمركز المالي للمصرف حسب قطاعات العمل الرئيسية:

بملايين الريالات-2010

| البنود | الافراد | الشركات | الخبزينة | الإستثمار والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|----------|--------------------|-------|----------|
| إجمالي الموجودات | 2,031 | 13,795 | 8,650 | 276 | 1,917 | 26,669 |
| إجمالي المطلوبات | 4,378 | 1,654 | 4,733 | 82 | 201 | 11,048 |
| إجمالي دخل العمليات | 54 | 333 | 169 | 2 | 104 | 662 |

بملايين الريالات-2009 (19 شهر)

| البنود | الافراد | الشركات | الخبزينة | الإستثمار والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|----------|--------------------|------|----------|
| إجمالي الموجودات | 112 | 1,055 | 14,902 | 250 | 987 | 17,306 |
| إجمالي المطلوبات | 1,022 | 507 | - | 24 | 148 | 1,701 |
| إجمالي دخل العمليات | 4 | 91 | 407 | - | 452 | 954 |

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

ليس للمصرف عمليات خارج المملكة العربية السعودية كما في 2010/12/31م.

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

خلال العام المالي 2010م، قام المصرف بافتتاح 8 مواقع جديدة للرجال و 5 للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 21 للرجال و 14 للنساء - إضافة إلى تشغيل عدد 125 موقعاً إضافياً لأجهزة الصراف الآلي وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2010م 200 صرافاً آلياً.

التمول من قبل المصرف

كان إجمالي التمول من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2010م 2,254 مليون ريال سعودي.

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 والالتزامات الطارئة التي يري مجلس الإدارة ضرورتها 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- يرحل ما لا يقل عن (10٪) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
 - 3- يخص 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 (1,2,3) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

| 2009 | 2010 | التفاصيل |
|------------------|------|--|
| بملايين الريالات | | |
| 605 | 15 | صافي الدخل للسنة |
| (151) | (4) | ناقص: التحويل إلى الاحتياطي القانوني (25٪ من صافي الدخل) |
| - | - | تحويل إلى الاحتياطي العام |
| - | 454 | الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة |
| 454 | 465 | الأرباح المبقاة - 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، واستثناء مما تقدم، وبناء على النظام الأساس للمصرف، تم تعيين أول مجلس إدارة لمدة (5) خمس سنوات من قبل الجمعية التأسيسية للمصرف وقد قام المجلس بعقد 6 اجتماعات خلال العام المالي 2010م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | | | | | عضوية مجالس شركات أخرى | حالة العضوية | الاسم |
|---------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---|--------------|--|
| | 26-12-2010 | 28-11-2010 | 26-09-2010 | 16-05-2010 | 28-02-2010 | 07-02-2010 | | | |
| 6 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | شركة الصحراء، شركة سبكييم، مجموعة الزامل | مستقل | معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس مجلس الإدارة) |
| 6 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | سابك، الإنماء للإستثمار، الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة | تنفيذي | الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) |
| 5 | √ | √ | √ | √ | - | √ | | غير تنفيذي | الدكتور / سليمان بن محمد التركي |
| 5 | √ | √ | - | √ | √ | √ | | غير تنفيذي | الأستاذ / سعد بن علي الكثيري |
| 6 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | غير تنفيذي | الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين |
| 6 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | مستقل | الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحركان |
| 4 | √ | √ | - | - | √ | √ | | مستقل | الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي |
| 3 | - | √ | - | √ | - | √ | إعمار المدينة الاقتصادية | مستقل | الأستاذ / محمد بن يوسف ناغي |
| 6 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | مستقل | الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفيلي |

التغييرات في الحصص الرئيسية

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

| الإسم | عدد الأسهم | نسبة الملكية |
|-------------------------------------|-------------|--------------|
| صندوق الإستثمارات العامة | 150,000,000 | ٪10 |
| المؤسسة العامة للتقاعد | 150,000,000 | ٪10 |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | 150,000,000 | ٪10 |

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

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

| المجموع | تاريخ الإجتماع | | | | | | | | الاسم |
|---------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| | 26-12-2010 | 19-12-2010 | 03-10-2010 | 22-08-2010 | 09-05-2010 | 17-04-2010 | 28-02-2010 | 31-01-2010 | |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة) |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 4 | √ | - | - | √ | √ | - | √ | - | الدكتور / سليمان بن محمد التركي |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين |
| 2 | - | - | - | - | - | - | √ | √ | الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي* |
| 3 | √ | √ | √ | - | - | - | - | - | الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفيلي* |

* تم تعيين الدكتور إبراهيم الغفيلي بدلاً عن الدكتور سعد الغامدي بتاريخ 26 سبتمبر 2010م.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من إستقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الإجتماع | | اسم العضو / تاريخ الإجتماع |
|---------|----------------|-----------|---|
| | 25-12-2010 | 30-1-2010 | |
| 2 | √ | √ | الدكتور / سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة) |
| 2 | √ | √ | الاستاذ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 1 | √ | - | الاستاذ/ سعد بن علي الكثيري* |
| 1 | √ | - | الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحركان* |
| 2 | √ | √ | الاستاذ/ محمد بن يوسف ناغي |
| 1 | - | √ | الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفيلي** |

* بداية العضوية بتاريخ 26-9-2010م.

** انتهت العضوية بتاريخ 26-9-2010م.

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين وتتولى لجنة المراجعة دراسة السياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | | | الاسم |
|---------|----------------|------------|------------|------------|---|
| | 09-10-2010 | 10-07-2010 | 06-04-2010 | 16-01-2010 | |
| 4 | √ | √ | √ | √ | الدكتور / سعد بن عطية الغامدي (رئيس اللجنة) |
| 4 | √ | √ | √ | √ | الدكتور / عبد الرحمن بن حمد الحركان |
| 3 | - | √ | √ | √ | الأستاذ / سعد بن علي الكثيري |

الإدارة التنفيذية

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

| البيان | عضو مجلس الإدارة التنفيذي | عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي/ المستقل | خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم |
|---|---------------------------|--|--|
| الرواتب والتعويضات | - | - | 9,599,988 |
| البدلات | 61,000 | 577,220 | 2,449,992 |
| المكافآت الدورية والسنوية | 300,000 | 2,400,000 | 3,212,500 |
| الخطط التحفيزية | - | - | 937,437 |
| أي 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"، وتتولى الهيئة الشرعية بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضية 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 النظامية

لم يتم فرض غرامات ذات أهمية نسبية على المصرف خلال الفترة.

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م 271 مليون ريال. كما بلغ رصيد المدفوعات الخاصة بضريبة الاستقطاع في نهاية العام المالي 2010م 303,896 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 2010م 20 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبيه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة.

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

| وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو الصكوك المصدرة من الشركة أو أي من شركاتها التابعة | | | | | | | |
|---|---|-------------|--------|-------------|--------|--------------|--------------|
| م | اسم من تعود له المصلحة | نهاية العام | | بداية العام | | نسبة التغيير | صافي التغيير |
| | | عدد الأسهم | الصكوك | عدد الأسهم | الصكوك | | |
| 1 | معالي م / عبد العزيز بن عبد الله الزامل | 120,572 | - | 120,572 | - | 0% | - |
| 2 | أ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس | 259,367 | - | 259,367 | - | 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 | 10,772 | - | 10,772 | - | 0% | - |
| 6 | د/ عبد الرحمن بن حمد الحركان | 10,000 | - | 10,000 | - | 0% | - |
| 7 | أ / محمد بن يوسف ناغي | 10,000 | - | 10,000 | - | 0% | - |
| 8 | د/ إبراهيم بن فهد الغفيلي | 19,974 | - | 120,891 | - | 506% | 100,917 |

| وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو الصكوك المصدرة من الشركة أو أي من شركاتها التابعة | | | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------|--------|-------------|--------|--------------|--------------|
| م | اسم من تعود له المصلحة | نهاية العام | | بداية العام | | نسبة التغيير | صافي التغيير |
| | | عدد الأسهم | الصكوك | عدد الأسهم | الصكوك | | |
| 1 | أ / فهد بن محمد السماري | 8,059 | - | 8,059 | - | 0% | 0 |
| 2 | أ / عماد بن عبد الرحمن البتيري | 859 | - | 859 | - | 0% | 0 |
| 3 | د/ سليمان بن علي الحضيف | 26,664 | - | 63,664 | - | 138,8% | 37,000 |
| 4 | د/ محمد بن عبد الله العوض | 8,000 | - | 8,000 | - | 0% | 0 |
| 5 | أ / سعد بن عبد المحسن اليعقوب | 262,407 | - | 276,407 | - | 5,34% | 14,000 |
| 6 | أ / حيدر علي راشد | 20,000 | - | 20,000 | - | 0% | 0 |
| 7 | أ / عبد العزيز بن محمد العنيزان | 20,000 | - | 150,000 | - | 650% | 130,000 |

نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، 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. إضافة لما ذكر فإن مجلس الإدارة شكل لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين. وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية. بناء على ما ذكر نعتقد بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق.

حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات وجاري إعداد لائحة حوكمة خاصة بالمصرف لتتقيد بتعليمات 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 - الإفصاح 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 بموجبها 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. تم إعداد سجلات الحسابات بصورة مناسبة.
3. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
4. 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.
5. أعد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
6. ليس هناك شكوك بشأن قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله.
7. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (28) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية.

الخطط المستقبلية

لدى المصرف خطط طموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات. كما قامت شركة الإنماء للاستثمار بالبدء في مزاوله الأنشطة المختلفة خلال عام 2010م بما في ذلك تقديم الخدمات الاستشارية والاستثمارية وخدمات الوساطة، وقد أطلقت شركة الإنماء للاستثمار صندوقين استثماريين، في شهر ديسمبر من عام 2010 م هما: صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي وصندوق الإنماء للأسهم السعودية. كما تسعى الشركة إلى إطلاق صناديق ومنتجات وخدمات أخرى مستقبلاً.

كما وقع المصرف في عام 2010م مذكرة تفاهم مع شركة طوكيو ماريين اليابانية للتأمين لتأسيس شركة تأمين تكافلي جديدة في المملكة العربية السعودية مع شركاء مؤسسين آخرين برأس مال قدره 200 مليون ريال وتبلغ حصة كل من مصرف الإنماء 28,75٪ وشركة طوكيو ماريين 28,75٪.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

هناك مصرف
يؤتيك كل
رعاية وإهتمام

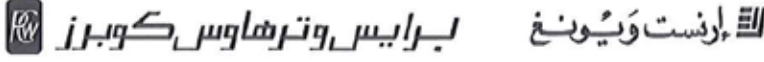
تسليم
تلك

تفاعل

تفاعل
تلك

شريك المالك
المفضل





ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
مصرف الإنماء الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٤)، باستثناء الإيضاح رقم (٣٠) والبيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٢)، حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية 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 التأسيس والنظام الأساسي للمصرف. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.



برايس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
(٩ فبراير ٢٠١١)



القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م

| 2009 (بآلاف الريالات السعودية) | 2010 (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| الموجودات | | | |
| 361,133 | 657,593 | 4 | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 13,846,340 | 5,803,317 | 5 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,000,141 | 2,623,589 | 6 | إستثمارات |
| 1,111,843 | 15,593,250 | 7 | تمويل، صافي |
| 922,199 | 1,193,195 | 8 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 64,737 | 797,793 | 9 | موجودات أخرى |
| 17,306,393 | 26,668,737 | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات | | | |
| - | 2,254,016 | 10 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,497,528 | 8,315,878 | 11 | ودائع العملاء |
| 203,524 | 478,291 | 12 | مطلوبات أخرى |
| 1,701,052 | 11,048,185 | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق المساهمين | | | |
| 15,000,000 | 15,000,000 | 13 | رأس المال |
| 151,335 | 155,135 | 14 | احتياطي نظامي |
| - | 11 | | أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع |
| 454,006 | 465,406 | | أرباح مبقاة |
| 15,605,341 | 15,620,552 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 17,306,393 | 26,668,737 | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| للفترة من 26 مايو 2008 حتى 31 ديسمبر 2009 | 2010 | إيضاح | قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 |
|--|-------------------------|-------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| | | | الدخل : |
| 949,294 | 649,551 | 16 | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (3,796) | (30,363) | 16 | عائدات على استثمارات عملاء لأجل |
| 945,498 | 619,188 | 16 | صافي الدخل من الإستثمارات والتمويل |
| 7,076 | 34,483 | 17 | أتعاب خدمات مصرفية، صافي |
| 649 | 4,654 | | أرباح تحويل عملات |
| 757 | 3,895 | | دخل العمليات الأخرى |
| 953,980 | 662,220 | | إجمالي دخل العمليات |
| 361,001 | 322,261 | 18 | رواتب ومزايا الموظفين |
| 52,112 | 46,066 | | إيجارات ومصاريف مباني |
| 78,557 | 92,007 | 8 | إستهلاك وإطفاء |
| 146,783 | 183,686 | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| - | 3,000 | 7.1 | مخصص انخفاض قيمة التمويل |
| 638,453 | 647,020 | | إجمالي مصاريف العمليات |
| 315,527 | 15,200 | | دخل العمليات |
| 289,814 | - | 19 | دخل ما قبل التشغيل، صافي |
| 605,341 | 15,200 | | صافي الدخل |
| - | 11 | | إيرادات شاملة أخرى |
| 605,341 | 15,211 | | إجمالي الدخل الشامل |
| 0.40 | 0.01 | 20 | الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 | | | | |
|---------------------------|--------------------|---|----------------------|------------|-------|----------------------------|
| الإجمالي | الأرباح المبقاة | الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاح | 2010 |
| 15,605,341 | 454,006 | - | 151,335 | 15,000,000 | 13 | الرصيد في بداية السنة |
| 15,211 | 15,200 | 11 | - | - | | إجمالي الدخل الشامل |
| - | (3,800) | - | 3,800 | - | 14 | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| 15,620,552 | 465,406 | 11 | 155,135 | 15,000,000 | | الرصيد في نهاية السنة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|--------------------|---|----------------------|------------|-------|----------------------------|
| الإجمالي | الأرباح المبقاة | الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاح | 2009 |
| 15,000,000 | - | - | - | 15,000,000 | 13 | رأس المال المصدر |
| 605,341 | 605,341 | - | - | - | | إجمالي الدخل الشامل |
| - | (151,335) | - | 151,335 | - | 14 | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| 15,605,341 | 454,006 | - | 151,335 | 15,000,000 | | الرصيد في نهاية الفترة |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| 2008 للفترة من 26 مايو حتى 31 ديسمبر 2009 بآلاف الريالات السعودية | 2010 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 |
|--|---------------------------------|-------|--|
| | | | الأنشطة التشغيلية: |
| 605,341 | 15,200 | | صافي الدخل |
| | | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية: |
| 78,557 | 92,007 | | استهلاك وإطفاء |
| - | 3,000 | | مخصص انخفاض قيمة التمويل |
| 683,898 | 110,207 | | |
| | | | صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: |
| (71,552) | (422,114) | 4 | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| (2,005,536) | (2,636,962) | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء |
| (1,000,141) | (1,623,437) | | إستثمارات |
| (1,111,843) | (14,484,407) | | تمويل |
| (64,737) | (733,056) | | موجودات أخرى |
| | | | صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| - | 2,254,016 | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,497,528 | 6,818,350 | | ودائع العملاء |
| 203,524 | 274,767 | | مطلوبات أخرى |
| (1,868,859) | (10,442,636) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية: |
| (1,000,756) | (363,003) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (1,000,756) | (363,003) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية: |
| 15,000,000 | - | | رأس المال المدفوع |
| 15,000,000 | - | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية |
| 12,130,385 | (10,805,639) | | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله |
| - | 12,130,385 | | النقد وما يماثله في بداية السنة / الفترة |
| 12,130,385 | 1,324,746 | 22 | النقد وما يماثله في نهاية السنة / الفترة |
| 1,360,965 | 492,683 | | الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية |
| 199 | 11,876 | | عائدات مدفوعة على إستثمارات عملاء لأجل |
| | | | معلومات غير نقدية إضافية |
| - | 11 | | أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 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) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م) . يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) تاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) ، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 20 فرعاً (13 فرعاً في عام 2009م) في المملكة العربية السعودية ، وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء
المركز الرئيسي
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

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

| إسم الشركة التابعة | حصة المصرف | تاريخ التأسيس |
|------------------------|------------|--|
| شركة الإنماء للإستثمار | 99.96% | 7 جمادى الآخرة 1430 هـ الموافق 31 مايو 2009م |
| شركة التنوير العقارية | 98.00% | 24 شعبان 1430 هـ الموافق 15 أغسطس 2009م |

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

ب (الهيئة الشرعية

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

ج (الفترة المحاسبية

نصت المادة 39 من النظام الأساسي للمصرف على أن تبدأ السنة المالية للمصرف في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الأخير من شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية، على أن السنة المالية الأولى للمصرف تبدأ من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالإعلان عن تأسيس المصرف وحتى نهاية شهر ديسمبر من العام التالي، وبذلك فإن أرقام المقارنة تغطي الفترة من 26 مايو 2008 إلى 31 ديسمبر 2009م ("الفترة").

2- أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

(أ) وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية،
(ب) وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

ب (أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج (عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د (الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

هـ (مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

التعديلات التي أدخلت على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تنطبق على السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 لا تنطبق على المصرف، وبالتالي ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة. لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2011 (إيضاح 31).

فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الموحدة

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركتين التابعتين له، و تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

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

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

تمثل الحصة غير المسيطرة، الحصة في صافي النتائج و صافي الموجودات المتعلقة بالحصص غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له، كما في 31 ديسمبر 2010، كانت الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة غير ذات أهمية نسبية و مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية، وبالتالي لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

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.

تثبت الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح المصرف فيه طرفاً في الالتزام التعاقدية للأداة المالية.

ج) العملات الأجنبية

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

د) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و تدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم و عندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات و تسديد المطلوبات في آن واحد.

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

يتم إثبات الإيرادات و المصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر الانتاجي المتوقع (أو عند الحاجة، فترة قصيرة) للموجودات أو المطلوبات المالية للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية و يستثنى من ذلك خسائر الائتمان المستقبلية.

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

حساب العائد الفعلي يأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ويشمل جميع الرسوم و تكاليف المعاملات و الخصومات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي. تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

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

أتعاب الخدمات المصرفية

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة على النحو الآتي:
- الأتعاب الإدارية و الأتعاب المتعلقة بالإدارة و المشورة والترتيب، يتم إثباتها بشكل نسبي زمني على أساس عقود الخدمات المعنية.
- مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات يتم قيدها كمصروف عند استلام الخدمة.

و) الاستثمارات

1. المرابحة:

وتشمل عمليات المرابحة في السلع وتسجل بالتكلفة المطفأة، ويتم إثباتها في الاصل بالتكلفة (متضمنة تكاليف الشراء) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة، وتقاس بعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

2. الاستثمار في الأوراق المالية:

وهي الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يعترف المصرف الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغير في أسعار الأسهم. الاستثمارات المتاحة للبيع تسجل بالقيمة العادلة. و تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إثبات الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات.

ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم تسجيلها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تشطب ، أو عند نقل السيطرة عليها.
تسجل كافة عمليات التمويل، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

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

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف الى العميل بضاعة أو اصل تم شراؤه أو حيازته، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف و العميل .

- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لاصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب و مواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الاجارة بنقل ملكية الأصل الى المستأجر بعد انقضاء فترة الإجارة أو عند إرادة امتلاك الأصل.

- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف و العميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار الى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق، أو يتم التصرف بمحل المشاركة بالبيع أو التأجير بين الشريكين.

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض نتيجةً لوجود خسائر ناتجة عن حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وإن لخسائر الحدث/الاحداث اثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي او لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

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

بالإضافة الى المخصص الخاص بالإنخفاض في قيمة التمويل، تجنب مخصصات اضافية على مستوى المحفظة بشكل إجمالي، عند وجود دليل موضوعي يشير الى وجود خسائر غير محددة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

وفي حالة عدم امكانية تحصيل اي اصل مالي، يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به وذلك بتحصيله مباشرة على قائمة الدخل الشامل الموحدة أو من خلال حساب مخصص الانخفاض في القيمة ، تشطب هذه الموجودات المالية فقط بعد اتخاذ كافة اجراءات التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة الى ما دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة طالما استمر اثبات الأصل بالدفاتر وتثبيت

أية زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تسجيل الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين فقط. وعند التوقف عن إثباتها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة.

ط) الممتلكات والمعدات

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

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

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة القيم المتبقية و الأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر . يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

ي) المطلوبات

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

ك) الضمانات

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

ل) المخصصات

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

م) محاسبة عقود الإجارة (الايجارات)

الإجارة (كما تم توضيحها بشكل مفصل في الإيضاح رقم 3) هي عقد إجارة مع التمليك اللاحق للعين المؤجرة إلى المستأجر في نهاية مدة الإجارة أو في أثنائها عن طريق الوفاء بالأجرة أو بالأجرة مضافاً إليها مبلغاً محدداً.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

ن) النقد وما يماثله

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

س) التوقف عن اثبات الأدوات المالية

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

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

بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أقيمت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل. يمكن التوقف عن إثبات الالتزامات المالية (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عند استنفاده، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ع) الزكاة

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

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 55,203 | 158,867 | نقد في الصندوق |
| 71,552 | 493,666 | وديعة نظامية |
| 352 | 632 | حساب جاري |
| 231,000 | - | حساب إدارة النقد |
| 3,026 | 4,428 | أخرى |
| 361,133 | 657,593 | الإجمالي |

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

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 22,354 | 70,959 | حسابات جارية |
| 13,823,986 | 5,732,358 | مراوبات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 13,846,340 | 5,803,317 | الإجمالي |

6 - الاستثمارات

| 2009 | 2010 | إيضاح | |
|---------------------------|---------------------------|-------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| 1,000,141 | 2,549,776 | | مراوبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة) |
| - | 73,813 | 6.1 | إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع |
| 1,000,141 | 2,623,589 | 6.2 | الإجمالي |

6.1 - لدى المصرف إستثمارات في الأوراق المالية المدرجة في السوق المحلي.

6.2 - فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 1,000,141 | 2,558,027 | حكومية وشبه حكومية |
| - | 65,562 | شركات |
| 1,000,141 | 2,623,589 | الإجمالي |

7 - التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2010 |
|---------------------------|-------------------------|------------|--------------------|----------------|----------|
| الصافي | مخصص الانخفاض في القيمة | الاجمالي | التمويل غير العامل | التمويل العامل | |
| 1,775,609 | (3,000) | 1,778,609 | - | 1,778,609 | الأفراد |
| 13,817,641 | - | 13,817,641 | - | 13,817,641 | الشركات |
| 15,593,250 | (3,000) | 15,596,250 | - | 15,596,250 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2009 |
|---------------------------|-------------------------|-----------|--------------------|----------------|----------|
| الصافي | مخصص الانخفاض في القيمة | الاجمالي | التمويل غير العامل | التمويل العامل | |
| 56,792 | - | 56,792 | - | 56,792 | الأفراد |
| 1,055,051 | - | 1,055,051 | - | 1,055,051 | الشركات |
| 1,111,843 | - | 1,111,843 | - | 1,111,843 | الإجمالي |

7.1 حركة مخصص انخفاض خسائر التمويل

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | 2010 |
|---------------------------|---------|---------|---------------------------|
| الإجمالي | الشركات | الأفراد | |
| - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| 3,000 | - | 3,000 | مجنب خلال السنة |
| - | - | - | تمويل معدوم خلال السنة |
| - | - | - | مبالغ مستردة مجنبه سابقاً |
| 3,000 | - | 3,000 | الرصيد في نهاية السنة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | 2009 |
|---------------------------|---------|---------|---------------------------|
| الإجمالي | الشركات | الأفراد | |
| - | - | - | الرصيد في بداية الفترة |
| - | - | - | مجنب خلال الفترة |
| - | - | - | تمويل معدوم خلال الفترة |
| - | - | - | مبالغ مستردة مجنبه سابقاً |
| - | - | - | الرصيد في نهاية الفترة |

7.2 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل

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

7.2.1 أرصدة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

| 2009 | 2010 | تعريف درجة المخاطر | مقياس المصرف الداخلي للمخاطر |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| - | - | بشكل جوهري ، خالي من المخاطر | 1 |
| - | - | جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي | 2 |
| - | 3,950,702 | جودة ائتمانية ممتازة | 3 |
| 516,585 | 4,945,599 | جودة ائتمانية جيدة جدا | 4 |
| 595,258 | 3,813,987 | جودة ائتمانية جيدة | 5 |
| - | 2,882,962 | جودة ائتمانية مقبولة | 6 |
| 1,111,843 | 15,593,250 | | الإجمالي |

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

| 2010 | | | (بآلاف الريالات السعودية) |
|---------|---------|----------|---------------------------|
| الأفراد | الشركات | الإجمالي | |
| 7,123 | - | 7,123 | من 1 - 30 يوما |
| 84 | - | 84 | من 31 - 90 يوما |
| 70 | - | 70 | من 91 - 180 يوما |
| 15 | - | 15 | أكثر من 180 يوما |
| 7,292 | - | 7,292 | الإجمالي |

| 2009 | | | (بآلاف الريالات السعودية) |
|---------|---------|----------|---------------------------|
| الأفراد | الشركات | الإجمالي | |
| 2 | - | 2 | من 1 - 30 يوما |
| - | - | - | من 31 - 90 يوما |
| - | - | - | من 91 - 180 يوما |
| - | - | - | أكثر من 180 يوما |
| 2 | - | 2 | الإجمالي |

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

| 2010 | | | | (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------|--------------------|-------------------------|--------------|---------------------------|
| التمويل العامل | التمويل غير العامل | مخصص الإنخفاض في القيمة | صافي التمويل | |
| 4,575,988 | - | - | 4,575,988 | حكومية وشبه حكومية |
| 126,032 | - | - | 126,032 | تصنيع |
| 50,000 | - | - | 50,000 | كهرباء، ماء، غاز، وخدمات |
| 5,358,695 | - | - | 5,358,695 | بناء وإنشاءات |
| 1,266,990 | - | - | 1,266,990 | خدمات |
| 1,775,609 | 3,000 | - | 1,778,609 | تمويل الأفراد |
| 2,305,078 | - | - | 2,305,078 | تجارة |
| 134,858 | - | - | 134,858 | أخرى |
| 15,593,250 | 3,000 | - | 15,596,250 | التمويل، صافي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 2009 |
|---------------------------|-------------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| صافي التمويل | مخصص الإنخفاض في القيمة | التمويل غير العامل | التمويل العامل | |
| 904,940 | - | - | 904,940 | بناء وإنشاءات |
| 150,111 | - | - | 150,111 | خدمات |
| 56,792 | - | - | 56,792 | تمويل الأفراد |
| 1,111,843 | - | - | 1,111,843 | التمويل، صافي |

7.4 الضمانات

يحتفظ المصرف ، خلال دورة أعماله الاعتيادية التمويلية، بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تدار الضمانات لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية لها.

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للضمانات يحتفظ بها المصرف حسب كل نوع من انواع التمويل:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 571,000 | 6,431,117 | غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة |
| - | - | متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة |
| - | - | منخفضة القيمة |
| 571,000 | 6,431,117 | الاجمالي |

7.5 يشمل التمويل مستحقات الإجارة (ينطبق عليها تعريف الإجارة التمويلية) وهي كما يلي:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| - | 138,353 | أقل من سنة |
| 430,309 | 399,952 | من سنة إلى 5 سنوات |
| - | 1,077,010 | أكثر من 5 سنوات |
| 430,309 | 1,615,315 | إجمالي مستحقات عقود الإجارة التمويلية |
| (67,538) | (604,894) | العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة التمويلية |
| 362,771 | 1,010,421 | صافي المستحقات من الإجارة التمويلية |

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

| تكاليف (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|----------------------------------|------------------|------------------------|------------------------------|--------------|---|
| الإجمالي 2009 | الإجمالي 2010 | أثاث ومعدات وسيارات | تحسينات المباني المستأجرة | أراضي ومباني | التكلفة |
| - | 1,000,756 | 644,609 | 106,620 | 249,527 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,000,756 | 363,003 | 120,869 | 32,093 | 210,041 | الإضافات |
| 1,000,756 | 1,363,759 | 765,478 | 138,713 | 459,568 | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| - | 78,557 | 71,743 | 6,814 | - | الرصيد في بداية السنة |
| 78,557 | 92,007 | 79,291 | 12,324 | 392 | المحمل للسنة |
| 78,557 | 170,564 | 151,034 | 19,138 | 392 | الرصيد في نهاية السنة |
| - | 1,193,195 | 614,444 | 119,575 | 459,176 | صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2010 |
| 922,199 | - | 572,866 | 99,806 | 249,527 | صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2009 |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2010م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 180 مليون ريال (2009م: 71 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث والمعدات والسيارات موجودات خاصة بتقنية المعلومات بلغت تكلفتها 660 مليون ريال (2009م: 595 مليون ريال) و بلغ الاستهلاك والاطفاء المتراكم لها 133 مليون ريال (2009م: 63 مليون ريال).

9 - الموجودات الأخرى

| 2009 (بآلاف الريالات السعودية) | 2010 (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---------------------------|
| - | 14,529 | | الأرباح المستحقة المدينة: |
| 14,548 | 154,066 | | - الاستثمارات |
| 14,548 | 168,595 | | - التمويل |
| - | 336,034 | 21 | إجمالي |
| 8,176 | 19,184 | | زكاة مستحقة من المساهمين |
| 8,397 | 34,676 | | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| 18,200 | 7,673 | | دفعات مقدمة للموردين |
| 15,416 | 231,631 | 9.1 | مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى |
| 64,737 | 797,793 | | أخرى |
| | | | الإجمالي |

9.1 هذا يشمل مبلغاً وقدره 120 مليون ريال (2009م: لاشيء) تم تقديمه لشراء أسهم المصرف لاستخدامها في برنامج أسهم موظفي المصرف مستقبلاً وهو في إطار استكمال الصيغة النهائية له.

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| 2009 (بآلاف الريالات السعودية) | 2010 (بآلاف الريالات السعودية) | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| - | 304,000 | حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| - | 1,950,016 | مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| - | 2,254,016 | الإجمالي |

11 - ودائع العملاء:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 1,043,681 | 3,948,270 | ودائع تحت الطلب |
| 450,217 | 4,180,372 | استثمارات عملاء لأجل |
| 3,630 | 187,236 | ضمانات |
| 1,497,528 | 8,315,878 | الإجمالي |

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 27,548 | 268,321 | ودائع تحت الطلب |
| 2,018 | 145,304 | ضمانات |
| 29,566 | 413,625 | الإجمالي |

12 - المطلوبات الأخرى

| 2009 | 2010 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | أرباح مستحقة دائنة: |
| 3,612 | 20,582 | - استثمارات العملاء |
| - | 2,137 | - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,612 | 22,719 | إجمالي |
| 72,192 | 75,961 | مصاريق مستحقة الدفع |
| 120,878 | 132,168 | ذمم دائنة |
| - | 101,190 | إيراد مقبوض مقدماً |
| 6,842 | 146,253 | أخرى |
| 203,524 | 478,291 | الإجمالي |

13 - رأس المال:

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2009م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس مال المصرف:

| نسبة الملكية | | |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| 2009 | 2010 | |
| ٪ 10 | ٪ 10 | صندوق الاستثمارات العامة |
| ٪ 10 | ٪ 10 | المؤسسة العامة للتقاعد |
| ٪ 10 | ٪ 10 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| ٪ 70 | ٪ 70 | العموم |
| ٪ 100 | ٪ 100 | 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 3,8 مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2009م : 151,3 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية):

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2010.

ب) الارتباطات الرأس مالية:

كما في 31 ديسمبر 2010 ، لدى المصرف ارتباطات رأس مالية قدرها 135 مليون ريال (2009: 96 مليون ريال)، وتتعلق بالتملكات والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات 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.

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2010 |
|---------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------|------------------|
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى سنة | أقل من 3 أشهر | |
| 1,382,114 | - | 512,305 | 478,397 | 391,412 | اعتمادات مستندية |
| 3,464,247 | - | 3,294,514 | 101,822 | 67,911 | خطابات ضمان |
| 156,550 | - | - | 110,186 | 46,364 | قبولات |
| 5,002,911 | - | 3,806,819 | 690,405 | 505,687 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2009 |
|---------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------|------------------|
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى سنة | أقل من 3 أشهر | |
| 290,284 | - | 69,789 | 194,994 | 25,501 | اعتمادات مستندية |
| 801,033 | - | 687,010 | 48,828 | 65,195 | خطابات ضمان |
| 14,125 | - | - | 457 | 13,668 | قبولات |
| 1,105,442 | - | 756,799 | 244,279 | 104,364 | الإجمالي |

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

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة حسب الاطراف الاخرى:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| - | 39,669 | حكومية وشبه حكومية |
| 1,105,442 | 4,190,420 | شركات |
| - | 772,822 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 1,105,442 | 5,002,911 | الإجمالي |

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2010م: مبلغ 5,084 مليون ريال (2009م: 6,247 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:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| - | 187 | أقل من سنة واحدة |
| 13,223 | 34,845 | من سنة إلى 5 سنوات |
| 349,276 | 352,426 | أكثر من 5 سنوات |
| 362,499 | 387,458 | الإجمالي |

16 - الدخل من الاستثمارات و التمويل، صافي

| الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 | 2010 | |
|--------------------------------------|---------------------------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| | | الدخل من: |
| 121,498 | 8,081 | الاستثمارات (مرايحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي) |
| 731,951 | 121,054 | مرايحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 95,845 | 520,416 | تمويل |
| 949,294 | 649,551 | الإجمالي |
| (3,796) | (30,363) | عائد على استثمارات العملاء لأجل |
| 945,498 | 619,188 | |

17 - أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

| الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 | 2010 | |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| | | دخل الأتعاب والعمولات على:- |
| 5,097 | 23,008 | خدمات تجارية |
| 1,979 | 18,141 | أخرى |
| 7,076 | 41,149 | |
| | | مصاريف الأتعاب والعمولات على:- |
| - | (5,471) | أنظمة خدمة المدفوعات |
| - | (1,195) | وساطة مالية |
| 7,076 | 34,483 | |

18 - رواتب ومزايا الموظفين:

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 2010 | |
|---------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------|--|
| طرق الدفع | إجمالي التعويض | التعويض غير الثابت | التعويض الثابت | عدد الموظفين | فئات الموظفين |
| نقد | 18,330 | 1,711 | 16,619 | 11 | مدراء تنفيذيون- يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم |
| | 85,644 | 8,452 | 77,192 | 259 | موظفون يقومون بإدارة المخاطر |
| | 36,251 | 3,197 | 33,054 | 95 | موظفون يقومون بأدوار رقابية |
| | 182,036 | 19,831 | 162,205 | 823 | موظفون آخرون |
| | - | - | - | - | موظفون العقود الخارجية (يقومون بأدوار المخاطر) |
| | 322,261 | 33,191 | 289,070 | 1,188 | الإجمالي |

إن الإفصاحات المذكورة مطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي ويجب عرضها للسنة المالية والسنوات اللاحقة .

18.1 – السمات الأساسية لسياسة التعويضات

يتبع المصرف سياسات للتعويضات تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ و المعايير 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 و المكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. ويقوم المصرف اثناء اعداد 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 و المكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم باجراء التعديلات عند الضرورة.

19 - دخل ما قبل التشغيل ، صافي

| للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 | 2010 | |
|--------------------------------------|---------------------------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 484,632 | - | الدخل من الاستثمارات خلال فترة ما قبل التشغيل |
| (194,818) | - | مصاريف ما قبل التشغيل |
| 289,814 | - | دخل ما قبل التشغيل، صافي |

20 – ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,500 مليون سهم كما في نهاية الفترة/ السنة.

21 – الزكاة

تم اجراء الربط النهائي للسنة المالية السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م و اظهرت زكاة قدرها 336 مليون ريال ، كما بلغت الزكاة المقدرة على المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م مبلغ قدره 271 مليون ريال سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية وذلك بواقع 0,40 لكل سهم.

22 – النقد وما يماثله

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

| الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 | 2010 | |
|--------------------------------------|---------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 55,203 | 158,867 | النقد في الصندوق |
| 234,378 | 5,060 | أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية |
| 11,840,804 | 1,160,819 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران |
| 12,130,385 | 1,324,746 | الإجمالي |

23 – القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذي و الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقويم 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 الودائع والتمويل والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم.

ب) قطاع الشركات:

يشمل الودائع والتمويل والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك وخدمات الخزينة الأخرى.

د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

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

هـ) أخرى:

تشمل المركز الرئيسي (بصفته لديه حيازة رأس المال والأصول المشتركة)، والذي لا يمثل قطاع تشغيلي منفصل يتم رفع التقارير بشأنه بصورة مستقلة.

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

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2010 |
|---------------------------|-----------|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| الإجمالي | أخرى | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 26,668,737 | 1,916,820 | 275,836 | 8,649,585 | 13,795,070 | 2,031,326 | إجمالي الموجودات |
| 11,048,185 | 201,211 | 82,165 | 4,732,801 | 1,653,965 | 4,378,043 | إجمالي المطلوبات |
| 619,188 | 100,128 | 535 | 166,294 | 309,754 | 42,477 | صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| 43,032 | 3,895 | 1,730 | 3,107 | 23,152 | 11,148 | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي |
| 662,220 | 104,023 | 2,265 | 169,401 | 332,906 | 53,625 | إجمالي دخل العمليات |
| 92,007 | 74,497 | - | 507 | 214 | 16,789 | الاستهلاك و الإطفاء |
| 555,013 | 312,118 | 31,673 | 13,449 | 25,622 | 172,151 | مصاريف العمليات الأخرى |
| 647,020 | 386,615 | 31,673 | 13,956 | 25,836 | 188,940 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 15,200 | (282,592) | (29,408) | 155,445 | 307,070 | (135,315) | صافي الدخل / (الخسارة) |

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2010 |
|---------------------------|---------------|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|--|
| الإجمالي | أخرى | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 24,518,348 | 23,692 | 274,828 | 8,649,585 | 13,795,070 | 1,775,173 | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| 5,002,911 | - | - | - | 5,002,911 | - | التعهدات و الإلتزامات المحتملة |
| 29,521,259 | 23,692 | 274,828 | 8,649,585 | 18,797,981 | 1,775,173 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2009 |
|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|------------------|--|
| الإجمالي | أخرى | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 17,306,393 | 987,577 | 250,000 | 14,902,308 | 1,054,571 | 111,937 | إجمالي الموجودات |
| 1,701,052 | 148,506 | 23,926 | - | 506,812 | 1,021,808 | إجمالي المطلوبات |
| 945,498 | 451,029 | - | 406,453 | 86,012 | 2,004 | صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| 8,482 | 757 | - | 649 | 5,103 | 1,973 | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي |
| 953,980 | 451,786 | - | 407,102 | 91,115 | 3,977 | إجمالي دخل العمليات |
| 78,557 | 72,325 | - | 559 | 234 | 5,439 | الاستهلاك و الإطفاء |
| 559,896 | 394,143 | 13,591 | 11,882 | 19,082 | 121,198 | مصاريف العمليات الأخرى |
| 638,453 | 466,468 | 13,591 | 12,441 | 19,316 | 126,637 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 289,814 | 289,814 | - | - | - | - | دخل ما قبل التشغيل، صافي |
| 605,341 | 275,132 | (13,591) | 394,661 | 71,799 | (122,660) | صافي الدخل / (الخسارة) |

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2009 |
|---------------------------|---------------|-------------------------|-------------------|------------------|---------------|--|
| الإجمالي | أخرى | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 16,279,670 | 30,605 | 250,000 | 14,902,308 | 1,040,023 | 56,734 | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| 1,105,442 | - | - | - | 1,105,442 | - | التعهدات و الإلتزامات المحتملة |
| 17,385,112 | 30,605 | 250,000 | 14,902,308 | 2,145,465 | 56,734 | الإجمالي |

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

24 - مخاطر الائتمان

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

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

إضافة إلى ذلك فقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لإدارة كافة المخاطر على مستوى المحفظة وذلك لتجنب التركزات غير المبررة في أي فئة من المخاطر مثل العملاء، والمنتجات، والصناعات/ القطاعات والمناطق الجغرافية والعملات. كما وضع المصرف تركيزات وحدود للمخاطر، ويقوم المصرف باستخدام مؤشر هيرفندال هيرشمان لقياس التركزات، إن الإلتزام الواعي بتنوع المخاطر يضمن بأن المصرف لن يتأثر جوهريا بأي ضعف منتظم في قطاع إقتصادي معين أو إخفاق أي من الأطراف الأخرى. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها، وطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقية المعنية وذلك اثناء مراجعة كفاية مخصص الانخفاض في القيمة.

مخاطر الدول/التحويل

تمثل مخاطر الدول/التحويل في عدم قدرة المقترضين على الوفاء بالتزاماتهم بسبب إجراءات حكومية معينة. يحدث هذا عادة عندما تفرض الحكومة قيوداً على التحويل تجعل العميل غير قادر على سداد التزاماته.

يقوم المصرف باحتساب مخاطر الدول/التحويل بخصوص مخاطر الائتمان بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالبنود المدرجة في قائمة المركز المالي خارج المملكة. يستخدم المصرف درجات تصنيف بخصوص تعثر عمليات الصرف الاجنبي لمختلف الدول ويستخدم المصرف في تصنيفه لمخاطر التحويل المتعلقة بالدول تصنيف صادر عن وكالتين خارجيتين. يقوم المصرف بوضع حدود للمخاطر حسب الدول.

يقوم المصرف بانتظام، بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة به لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل المعايير والممارسات المستجدة. تم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (6). بالنسبة لتفاصيل مكونات التمويل، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (7). بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم (15).

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

مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب المنطقة الجغرافية.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2010 |
|---------------------------|--------------|----------------|---|--------------------------|---|
| الإجمالي | دول أخرى | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | |
| الموجودات المالية | | | | | |
| 657,593 | - | - | - | 657,593 | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 5,803,317 | 4,423 | 437,847 | 3,054,297 | 2,306,750 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,623,589 | - | - | - | 2,623,589 | استثمارات |
| 15,593,250 | - | - | - | 15,593,250 | تمويل |
| 736,260 | - | - | - | 736,260 | موجودات أخرى |
| 25,414,009 | 4,423 | 437,847 | 3,054,297 | 21,917,442 | إجمالي الموجودات المالية |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| 2,254,016 | - | - | - | 2,254,016 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 8,315,878 | - | - | - | 8,315,878 | ودائع العملاء |
| 478,291 | - | - | - | 478,291 | مطلوبات أخرى |
| 11,048,185 | - | - | - | 11,048,185 | إجمالي المطلوبات المالية |
| 5,002,911 | - | - | - | 5,002,911 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 2,165,096 | - | - | - | 2,165,096 | الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2009 |
|---------------------------|----------|--------|--|--------------------------|--|
| الإجمالي | دول أخرى | أوروبا | دول مجلسي التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | |
| | | | | | الموجودات المالية |
| 361,133 | - | - | - | 361,133 | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 13,846,340 | 10,659 | 3,397 | 1,774,884 | 12,057,400 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,000,141 | - | - | - | 1,000,141 | استثمارات |
| 1,111,843 | - | - | - | 1,111,843 | تمويل |
| 29,964 | - | - | - | 29,964 | موجودات أخرى |
| 16,349,421 | 10,659 | 3,397 | 1,774,884 | 14,560,481 | إجمالي الموجودات المالية |
| | | | | | المطلوبات المالية |
| - | - | - | - | - | أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى |
| 1,497,528 | - | - | - | 1,497,528 | ودائع العملاء |
| 203,524 | - | - | - | 203,524 | مطلوبات أخرى |
| 1,701,052 | - | - | - | 1,701,052 | إجمالي المطلوبات المالية |
| 1,105,442 | 12,749 | - | - | 1,092,693 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 448,128 | 2,549 | - | 217 | 445,362 | الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة |

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2010 |
|---------------------------|----------|--------|--|--------------------------|---------------------------|
| الإجمالي | دول أخرى | أوروبا | دول مجلسي التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | |
| - | - | - | - | - | التمويل غير العامل، صافي |
| 3,000 | - | - | - | 3,000 | مخصص انخفاض خسائر التمويل |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2009 |
|---------------------------|----------|--------|--|--------------------------|---------------------------|
| الإجمالي | دول أخرى | أوروبا | دول مجلسي التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | |
| - | - | - | - | - | التمويل غير العامل، صافي |
| - | - | - | - | - | مخصص انخفاض خسائر التمويل |

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات مالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل معدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي، وأسعار الأسهم.

أ) مخاطر معدل العائد

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

تمثل مخاطر القيمة العادلة لمعدلات الربحية، المخاطر المتعلقة بتغير القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة تؤثر على التقلبات في أسعار السوق بخصوص التدفقات النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات المصرف المالية مرتبطة بعوائد ثابتة، وتسجل في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة.

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

يتعرض المصرف للمخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس استحقاق التمويل على أساس الاسعار السائدة بين البنوك. يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات الربحية و يتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2010 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| الإجمالي | غير مرتبط بأرباح | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| 657,593 | 657,593 | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 5,803,317 | 70,959 | - | 1,356,978 | 1,304,333 | 3,071,047 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,623,589 | - | - | - | 73,813 | 2,549,776 | استثمارات |
| 15,593,250 | - | 5,266,861 | 7,494,623 | 1,576,727 | 1,255,039 | تمويل، صافي |
| 1,193,195 | 1,193,195 | - | - | - | - | الممتلكات والمعدات، صافي |
| 797,793 | 797,793 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 26,668,737 | 2,719,540 | 5,266,861 | 8,851,601 | 2,954,873 | 6,875,862 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| 2,254,016 | - | - | - | - | 2,254,016 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 8,315,878 | 4,083,018 | - | 399,559 | 2,580,055 | 1,253,246 | ودائع العملاء |
| 478,291 | 478,291 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 15,620,552 | 15,620,552 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 26,668,737 | 20,181,861 | - | 399,559 | 2,580,055 | 3,507,262 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| - | (17,462,321) | 5,266,861 | 8,452,042 | 374,818 | 3,368,600 | حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي |
| 5,002,911 | - | - | 3,806,818 | 690,406 | 505,687 | حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي |
| - | - | 5,266,861 | 12,258,860 | 1,065,224 | 3,874,287 | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد |
| - | - | 22,465,232 | 17,198,371 | 4,939,511 | 3,874,287 | الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2009 |
|----------------------------------|---------------------|--------------------|----------------|---------------|------------|---|
| الإجمالي | غير مرتبط بأرباح | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهر | 3 أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| 361,133 | 361,133 | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 13,846,340 | 22,354 | - | - | 2,005,536 | 11,818,450 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,000,141 | - | - | - | 449,836 | 550,305 | استثمارات، صافي |
| 1,111,843 | - | 274,332 | 667,685 | 162,506 | 7,320 | تمويل، صافي |
| 922,199 | 922,199 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 64,737 | 64,737 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 17,306,393 | 1,370,423 | 274,332 | 667,685 | 2,617,878 | 12,376,075 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,497,528 | - | - | - | 386,650 | 1,110,878 | ودائع العملاء |
| 203,524 | 203,524 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 15,605,341 | 15,605,341 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 17,306,393 | 15,808,865 | - | - | 386,650 | 1,110,878 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| - | (14,438,442) | 274,332 | 667,685 | 2,231,228 | 11,265,197 | حساسية العائد للبنود المدرجة داخل قائمة المركز المالي |
| 1,105,442 | - | - | 756,799 | 244,279 | 104,364 | حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي |
| - | - | 274,332 | 1,424,484 | 2,475,507 | 11,369,561 | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد |
| - | - | 15,543,884 | 15,269,552 | 13,845,068 | 11,369,561 | الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد |

(ب) مخاطر العملات

يتعرض المصرف لآثار مخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة الواحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً. وحيث ان سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فان الارصدة بالدولار لا تمثل مخاطر عملات هامة. اما العملات الاجنبية الاخرى فإنها لا تمثل مخاطر عملات هامة.

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

| 2009 | 2010 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | الموجودات |
| 1,723 | 9,645 | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 1,479,521 | 2,486,449 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 14 | 14 | الاستثمارات |
| 12,897 | 63,585 | التمويل |
| - | 8,016 | مطلوبات أخرى |
| 1,494,155 | 2,567,709 | إجمالي مخاطر العملات على الموجودات |
| | | المطلوبات |
| - | - | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 29,566 | 413,625 | ودائع العملاء |
| - | 141,713 | مطلوبات أخرى |
| 29,566 | 555,338 | إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات |

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي لدى المصرف تعرض هام لها كما في 31 ديسمبر:

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 913,427 | 1,158,857 | دولار أمريكي |
| 13,167 | 272 | يورو |
| 192 | 1,027 | درهم إماراتي |
| 264,094 | 270,806 | دينار بحريني |
| 272,943 | 579,099 | ريال قطري |
| 766 | 2,310 | أخرى |
| 1,464,589 | 2,012,371 | الإجمالي |

ج) مخاطر أسعار الاسهم

تعني مخاطر أسعار الاسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم التي تضمنتها محفظة الاستثمارات المقتناة لغير اغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة و المعقولة في مستويات مؤشرات وقيمة الأسهم. وفي الوقت الحاضر فان المخاطر التي يتعرض لها المصرف بخصوص الاسهم غير ذات اهمية نسبية، وبالتالي لا يتعرض المصرف لمخاطر اسعار اسهم هامة.

26- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق تقديم الاموال او على شكل موجودات مالية اخرى و تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بالإعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقد وما يماثله.

يلخص الجدول أدناه تواريخ الاستحقاقات التعاقدية الخاصة بموجودات ومطلوبات المصرف و تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية. تمثل المبالغ المدرجة في البند (أ) من الجدول تدفقات نقدية غير مضمومة متعاقد عليها، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة وفقاً للتدفقات النقدية الواردة غير المضمومة المتوقعة.

تقوم إدارة المصرف بمراقبة ومتابعة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية، و تخضع جميع السياسات وإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية للإدارة تحدد وضع السيولة اليومية للمصرف. كما ترفع تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات و المطلوبات تشمل الاستثناءات والاجراءات التصحيحية التي تم إتخاذها.

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

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظه الإستحقاقات الخاصة بالمطلوبات المالية للمصرف كما في 31 ديسمبر 2010م و 2009 على اساس التزامات السداد غير المضمومة المتعاقد عليها. نظراً لتضمين دفعات الارباح حتى تاريخ الاستحقاق، فان إجماليات البنود في الجدول ادناه لا تتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2010 |
|---------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| | | | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | | | | ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 2,601,506 | - | - | - | 1,052,102 | 1,549,404 | |
| 8,384,260 | - | - | 1,885,089 | 2,250,769 | 4,248,402 | |
| 455,572 | 455,572 | - | - | - | - | المطلوبات الأخرى |
| 15,620,552 | 15,620,552 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 27,061,890 | 16,076,124 | - | 1,885,089 | 3,302,871 | 5,797,806 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2009 |
|---------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| | | | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | | | | ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| - | - | - | - | - | - | |
| 1,498,641 | - | - | - | 424,708 | 1,073,933 | |
| 203,524 | 203,524 | - | - | - | - | المطلوبات الأخرى |
| 15,605,341 | 15,605,341 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 17,307,506 | 15,808,865 | - | - | 424,708 | 1,073,933 | الإجمالي |

(ب) يعكس الجدول ادناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2010 |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|---|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| | | | | | | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 657,593 | - | - | - | - | 657,593 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 5,803,317 | - | - | 1,356,978 | 1,304,333 | 3,142,006 | استثمارات |
| 2,623,589 | - | - | - | 73,813 | 2,549,776 | تمويل |
| 15,593,250 | - | 5,266,861 | 7,494,623 | 1,576,727 | 1,255,039 | ممتلكات ومعدات |
| 1,193,195 | 1,193,195 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 797,793 | 797,793 | - | - | - | - | الإجمالي |
| 26,668,737 | 1,990,988 | 5,266,861 | 8,851,601 | 2,954,873 | 7,604,414 | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| | | | | | | ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,254,016 | - | - | - | - | 2,254,016 | ودائع العملاء |
| 8,315,878 | - | - | 399,559 | 2,580,055 | 5,336,264 | مطلوبات أخرى |
| 478,291 | 478,291 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 15,620,552 | 15,620,552 | - | - | - | - | الإجمالي |
| 26,668,737 | 16,098,843 | - | 399,559 | 2,580,055 | 7,590,280 | |
| التعهدات و الالتزامات المحتملة | | | | | | |
| 5,002,911 | - | - | 3,806,818 | 690,406 | 505,687 | |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2009 |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------------|---|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| | | | | | | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 361,133 | - | - | - | - | 361,133 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 13,846,340 | - | - | - | 2,005,536 | 11,840,804 | استثمارات |
| 1,000,141 | - | - | - | 449,836 | 550,305 | تمويل |
| 1,111,843 | - | 274,332 | 667,685 | 162,506 | 7,320 | ممتلكات و معدات |
| 922,199 | 922,199 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 64,737 | 64,737 | - | - | - | - | الإجمالي |
| 17,306,393 | 986,936 | 274,332 | 667,685 | 2,617,878 | 12,759,562 | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| | | | | | | ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | ودائع العملاء |
| 1,497,528 | - | - | - | 386,650 | 1,110,878 | مطلوبات أخرى |
| 203,524 | 203,524 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 15,605,341 | 15,605,341 | - | - | - | - | الإجمالي |
| 17,306,393 | 15,808,865 | - | - | 386,650 | 1,110,878 | |
| التعهدات و الالتزامات المحتملة | | | | | | |
| 1,105,442 | - | - | 756,799 | 244,279 | 104,364 | |

27 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة المقدره. إن القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

28 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| - | 209,530 | أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية الخاصة بالمصرف أو كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم: |
| 1,811 | 337 | تمويل |
| 391,633 | 2,204,687 | سلف لكبار موظفي الإدارة |
| 1,303 | 2,586 | ودائع العملاء |
| - | 50,000 | مخصص مكافاة نهاية الخدمة |
| | | الصناديق الاستثمارية |

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

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| - | 6,447 | الدخل من التمويل |
| 3,549 | 7,432 | العائد على استثمارات عملاء لأجل |
| 2,887 | 3,193 | مكافآت اعضاء مجلس الإدارة |
| 20,000 | - | تعويض مدفوع الى مساهم مؤسس عن خدمات التأسيس وطرح اسهم المصرف للاكتتاب |

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ج) إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة

| 2009 | 2010 | |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| 33,106 | 18,903 | رواتب و مزايا موظفين قصيرة الاجل |
| 1,303 | 1,283 | مخصص مكافاة نهاية الخدمة |

29 - 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 المحاسبية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

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

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

| بيان | 2010 (بآلاف الريالات السعودية) | 2009 (بآلاف الريالات السعودية) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر | 17,399,032 | 5,814,434 |
| مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر | 1,334,369 | 2,704,451 |
| مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر | 2,059,997 | - |
| إجمالي الركيذة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر | 20,793,398 | 8,518,885 |
| رأس المال الأساسي | 15,620,541 | 15,605,341 |
| رأس المال المساند | 3,006 | - |
| إجمالي رأس المال الأساسي والمساند | 15,623,547 | 15,605,341 |
| نسبة كفاية رأس المال ٪ | | |
| رأس المال الأساسي | ٪75 | ٪183 |
| رأس المال الأساسي والمساند | ٪75 | ٪183 |

30 – إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناء على متطلبات بازل 2، الركيزة الثالثة، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2010م طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

31 – 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 بعد 1 يناير 2011م:

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 24 " الاطراف ذات العلاقة " (الذي يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة، ويعدل بعض متطلبات الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة. يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 24 (المعدل عام 2009م) بأثر رجعي على السنوات التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2011م ويسمح بالاتباع المبكر له.

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية" لقد ازيلت هذه التعديلات النتائج غير المقصودة الناتجة عن معالجة المصاريف المدفوعة مقدماً وذلك في حالة وجود حد ادنى لمتطلبات التمويل. وقد أدت هذه التعديلات الى اثبات الاشتراكات المدفوعة مقدماً في بعض الظروف كموجودات بدلاً من مصاريف. تطبق هذه التعديلات على السنوات التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2013م ويسمح بتطبيقه مبكراً.

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 الأثار المترتبة على اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 في الوقت المناسب.

32 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

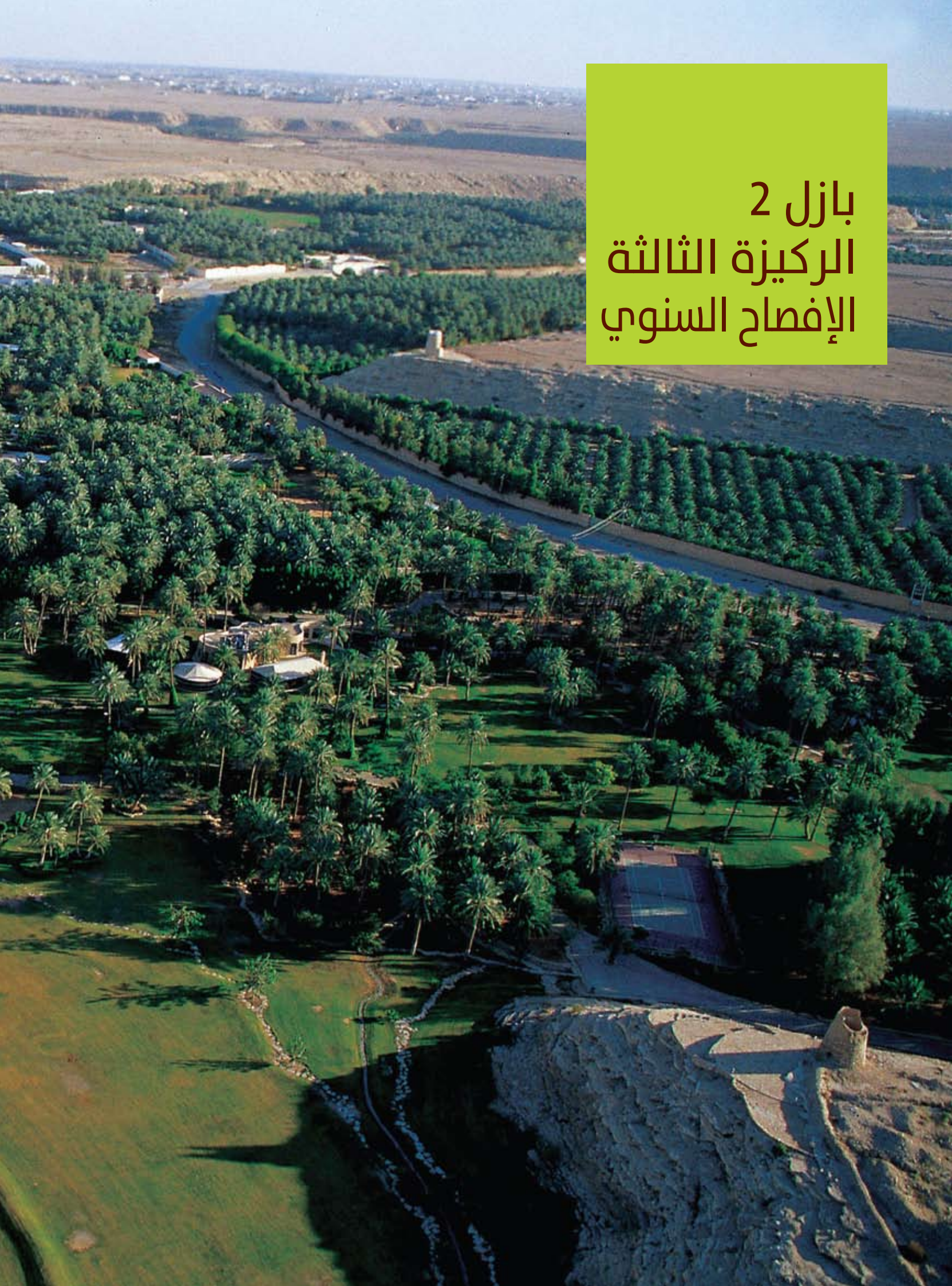
يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة. وخلال ديسمبر 2010م، اطلق القطاع الاستثماري للمصرف صندوقين هما صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ، وصندوق الإنماء للأسهم السعودية.

33 – أرقام المقارنة

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

34 – اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 19 صفر 1432 هجرية الموافق 23 يناير 2011م.

An aerial photograph of a lush golf course. A winding river flows through the center, bordered by dense rows of palm trees. The foreground shows a large, light-colored rock formation or cliffside. In the background, a cityscape is visible under a clear blue sky.

بازل 2 الركيزة الثالثة الإفصاح السنوي

بازل 2 المحور الثالث – الإفصاح النوعي

1. النطاق

ينطبق هذا الإفصاح النوعي على مصرف الإنماء – المملكة العربية السعودية. وهو شركة مساهمة سعودية عامة تم تأسيسها وفقاً للمرسوم الملكي رقم (م/15) بتاريخ 1427/02/28 هـ (2006/03/28م) والقرار الوزاري رقم (42) بتاريخ 1427/02/27 هـ (2006/03/27م).

يبلغ رأس مال المصرف 15,000,000,000 ريال يتكون من 1,5 مليار سهم بقيمة اسمية تبلغ 10 ريال للسهم الواحد. تقدم الإيضاحات الواردة في الأجزاء التالية معلومات عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف والإطار العام لإدارة المخاطر وأهدافها وحوكمتها وعملياتها بالإضافة إلى تفاصيل أخرى عن كفاية رأس مال المصرف.

يلتزم مصرف الإنماء بتطبيق المعايير التي أوصت بها لجنة الإشراف البنكي من خلال اعتماد المنهج المعياري (Standardized Approach) لإدارة مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و اعتماد المنهج الأساسي (Basic Indicator Approach) للمخاطر التشغيلية كما أن المصرف في طور إعداد مقترحاً حول تطبيق التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ICAAP).

2. الإطار العام لإدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بتحديد واختيار مستويات المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف خلال قيامه بالنشاطات المصرفية، وقد قام مجلس الإدارة والإدارة العليا بتحديد واختيار مستويات المخاطر التي يحتمل أن يتعرض لها المصرف وفقاً للإستراتيجيات المبينة وقدرات إدارة المخاطر بالمصرف.

وفي هذا الصدد تم تفويض المسؤوليات للجان مجلس الإدارة ومجموعة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر وفريق العمل الذي يقوم بالتقييم الداخلي لكفاءة رأس المال بالإضافة إلى مختلف قطاعات العمل بالمصرف.

يتم أداء وتطوير كافة الأنشطة المصرفية ضمن إطار معتمد من قبل مجلس الإدارة ولجان المصرف على النحو الموضح في السياسات والمبادئ ذات الصلة لضمان تطبيق الحوكمة الكافية لإدارة المخاطر المحتملة التي قد يواجهها المصرف.

لقد قام المصرف أثناء السنة المالية 2010م بتعزيز إطار إدارة المخاطر من خلال وضع أسس تحديد درجة تحمل المخاطر والتي مازالت في طور المراجعة والموافقة من قبل إدارة المصرف .

فلسفة إدارة المخاطر

تهدف إدارة المخاطر بالمصرف إلى وضع و تنفيذ إجراءات واضحة وفعالة لتطبيق جميع الضوابط الرقابية والحوكمة وذلك لإجراء تقييم شامل لمدى كفاية رأس المال بما يتناسب مع هيكل المخاطر لدى المصرف. كما تهدف الإدارة إلى زيادة العائدات على رأس المال والتحسين المستمر للأرباح، ويقوم المصرف بتقييم إستراتيجيات السوق والخدمات بناء على فهم شامل للنتائج المالية لتلك الإستراتيجيات بما في ذلك التعرض للمخاطر و/أو الخسارة والاستفادة من رأس مال المخاطر اللازم لتنفيذ تلك الإستراتيجيات.

ولتحقيق هذه الفلسفة قام المصرف بتطبيق إستراتيجية عمل بما يتماشى مع نشاطات المصرف وأهدافه.

تعتبر القرارات التي تتضمن أي شكل من أشكال المخاطر قرارات عمل باعتبار أنها تستند بتقييمها على الربح المتوقع مقابل المخاطر التي سيتم قبولها. ومن الجوانب الأساسية في التقييم المشار إليه أنفاً هو دقة قياس المخاطر وتخفيفها أينما وجدت.

يقر المصرف بأهمية المتطلبات والتوجيهات التشريعية والنظامية ويلتزم بالإرشادات في جميع القرارات ذات الصلة بالمخاطر. يصف المصرف باعتباره مؤسسة مالية تلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في كافة أنشطته وتعاملاته.

تحديد درجة تحمل المخاطر

يتم تحديد درجة تحمل المخاطر ورأس المال اللازم لمواجهة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. إن درجة تحمل المخاطر هي التعبير عن مستوى المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها عند سعيه لتحقيق أهدافه فيما يتعلق بنوعية رأس المال وعمليات تقييم السوق ذات الصلة، وتقدير رأس مال المخاطر لقياس قدرة ودرجة تحمل المصرف للمخاطر بما يتناسب مع معايير الملاءة المالية للمصرف.

تخصيص رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر

يعتمد المصرف في تقدير وتخصيص رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر لوحدات العمل ولفرص العمل الجديدة بناء على العائدات المتوقعة والمعدلة وفق نسب المخاطر.

تحديد حدود المخاطر

تضع إدارة المصرف حدود واضحة لمخاطر الأنشطة الخاصة بالمصرف وفقاً لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة. وهذه الحدود توضح المخاطر المقبولة لمختلف الأنشطة بناء على مدى درجة تحمل المصرف لهذه المخاطر . قام المصرف خلال السنة المالية 2010م بتقوية نظام حدود المخاطر.

وضع السياسات الخاصة بالمخاطر

خلال هذه السنة قامت إدارة المصرف بعدة مبادرات لتطوير إدارة المخاطر بما في ذلك الاستعانة بالمستشارين لتعزيز أطر عمل إدارة المخاطر على مستوى المصرف ككل. ويسعى المصرف إلى تطبيق سياسات إدارة المخاطر المحدثة لمخاطر الائتمان والسوق، والتشغيل، والسيولة، والاحتياط، والالتزام بالركيزة الثانية من برنامج بازل 2 لإدارة المخاطر بالمصرف.

3. هيكل الحوكمة:

اللجان

يعتبر مجلس الإدارة والإدارة العليا مسئولان عن إدارة ورقابة المخاطر بالمصرف. ويتم انجاز تلك المسؤولية بشكل جماعي من خلال عضويتهم في اللجان وبشكل فردي من خلال مهام العمل أو المهام التي يتم تكليفهم بها و في المجال الذي يكون لديهم فيه مسؤولية تتعلق بالحوكمة. تم تفويض مهام الدعم ضمن إطار إدارة المخاطر لكل من:

- اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة والتي لديها المسؤولية والصلاحيات الموكلة لها من مجلس الإدارة لإدارة المخاطر الكلية للمصرف، بالإضافة إلى بعض المخاطر والتي تتضمن الموافقة على تمويل أعلى من سلطة الإدارة التنفيذية.

- تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة إدارة المخاطر في التأكد من تطبيق مبادئ وسياسات وإجراءات وممارسات سليمة لإدارة المخاطر الرئيسية وفقاً للإطار العام لإدارة المخاطر بالمصرف ولمتطلبات بازل 2 وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- تعمل لجنة الائتمان، التي تتكون عضويتها من جميع الموظفين المرخص لهم بالتمويل، بشكل منفرد ومستقل كأعضاء لجنة الائتمان بالمصرف. تتمثل المهمة الرئيسية للجنة الائتمان في إدارة المحفظة الائتمانية الكلية للمصرف وفقاً لسياسات وإجراءات المصرف الائتمانية المتبعة وحدود المخاطر والرغبة في تقبلها بالإضافة إلى تقييم واعتماد كافة معاملات وبرامج ونماذج الائتمان بالإضافة إلى تقييم واعتماد المنتجات والخدمات المرتبطة بالائتمان والمتعلقة بأنشطة التمويل بالمصرف على أن يتم ذلك بشكل فني ومستقل وحذر وضمن صلاحية الاعتماد الموكلة للجنة.

- تشكيل فريق عمل للتنسيق مع الجهات ذات الصلة بإعداد مقترح لتطبيق التقييم الداخلي لتقدير كفاءة رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ICAAP) ويتضمن ذلك إعداد السياسات والإجراءات والنماذج اللازمة. وقد تم إعداد مقترح لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وسوف يستمر فريق العمل في مقل معايير قياس المخاطر للركيزة الثانية.

إضافة إلى ما سبق، يتمثل الإشراف المستقل لأنشطة إدارة المخاطر بالمصرف، بالمراجعة الداخلية وذلك طبقاً لخطة التدقيق التي يتم الإشراف عليها من قبل لجنة المراجعة. إدارة ميزانية المصرف تتضمن إدارة السيولة و تكلفة التمويل، كفاية رأس المال بالإضافة إلى إدارة مخاطر السوق و مخاطر السيولة كما هو مفوض لها من قبل لجنة الأصول والخصوم. وتعمل هذه اللجان كجزء لا يتجزأ من الإطار الكلي لإدارة المخاطر .

مجموعة إدارة المخاطر

قام المصرف بتكوين هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتم الإشراف عليه من قبل مدير عام المخاطر والذي يعتبر مسؤول عن تقييم مستوى المخاطر التي يواجهها المصرف وتحديد أفضل الأعراف والممارسات المعترف بها عالمياً لإدارة تلك المخاطر. يتم دعم أنشطة مدير عام المخاطر من قبل عدة لجان رفيعة المستوى مع هيكل ومسؤوليات واضحة وموكلة إليها.

تتعامل مجموعة إدارة المخاطر، بجانب المهام الائتمانية، مع كافة أنواع المخاطر ومنها مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الأرباح والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة. قد يقر المصرف ويدير غير تلك المخاطر، وهي مخاطر خاصة به ومشابهة لطبيعة أعمال المصرف وأنشطته.

تتقيد مجموعة إدارة المخاطر بالمصرف بالمتطلبات القانونية والنظامية الموضوعية من قبل الجهات النظامية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال كما تتقيد المجموعة بالنظم والتوجيهات الدولية الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية حيث يطبق المصرف لوائح أكثر صرامة حسب الحاجة.

فيما يلي الأنشطة والمسؤوليات والصلاحيات الرئيسية لمجموعة إدارة المخاطر وهي على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع وحفظ ومراجعة سياسة المخاطر الإستراتيجية وسياسة مخاطر الائتمان، وسياسة مخاطر السوق، وسياسة مخاطر السيولة، وسياسة مخاطر التشغيل، وسياسة التقييم الداخلي لكفاءة رأس المال بالإضافة إلى سياسة اختبار خطورة وأهمية نشاطات المصرف.

- وضع نموذج للحوكمة ونظام للمراجعة والمراقبة وذلك للتطبيق الفاعل لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف.

- مراجعة واعتماد عمليات وإجراءات العمل للتأكد من التطبيق الفاعل لتلك السياسات.

- وضع إطار لدرجة تحمل حدود المخاطر خلال هذه السنة، وتقوية نظام اعتماد مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق وتفويض ملاحظات الاعتماد.

- المشاركة في اعتماد الائتمان وعمليات التعرض لمخاطر السوق والمخاطر التشغيلية على النحو المطلوب من قبل أطر الاعتماد المختصة.

4. إجراءات إدارة المخاطر

قام المصرف بوضع إجراءات سليمة لتنفيذ كافة عناصر إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها ورقابتها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي احتمال عدم قدرة المصرف الملتزم أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها وتشمل مخاطر الائتمان كذلك المخاطر التي تنشأ في معاملات التصفية والتسوية. الوحدات المصرفية الرئيسية المعرضة لمخاطر الائتمان هي:

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

قامت كل وحدة من الوحدات التي تتعرض لمخاطر الائتمان بوضع سياسات وتوجيهات معينة تحكم تعرضهم للمخاطر وهي مضمنة في أطر وسياسات مخاطر العمل الخاصة بكل مجموعة. علاوة على أن المصرف يسعى إلى وضع سياسات وإجراءات وتحديد سقوف الائتمان و تطوير النماذج والتقارير وضوابط لمخاطر الائتمان على مستوى المصرف.

تتم إدارة كافة عمليات المخاطر واعتماد الصرف والإدارة والتصنيف والتحكم بصورة مركزية من قبل إدارة العمليات الائتمانية والتي تخضع للسياسات والإجراءات الائتمانية الخاصة بالمصرف.

تم تقييم مخاطر الشركات بشكل مركزي ويتم احتساب الاحتمال العام للإخلال بالنسبة للعملاء من الشركات حسب Moody's KMV. وضع المصرف أطر وسياسات لإدارة سقوف مخاطر الائتمان ورقابة تركيز الائتمان لدى عملاء المصرف أو حسب المناطق الجغرافية أو القطاعات، ويتم الإبلاغ عنها، حسب التوجيهات التنظيمية الموضوعة.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر الخسائر داخل وخارج الموازنة العمومية التي تنشأ من عدم ثبات أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع التي تؤدي إلى خسائر. تركز عناصر مخاطر السوق على أهم ثلاثة عناصر وهي مخاطر الأسعار ومخاطر معدل الأرباح ومخاطر السيولة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر محتملة تنشأ من عدم المقدرة على الوفاء بالالتزامات أو لزيادة الأموال في الأصول عندما تصبح مستحقة السداد بدون تحمل الخسائر أو التكاليف غير المقبولة. وقد وضع المصرف أسس احتساب و مراقبة فجوة السيولة للعملات الرئيسية التي تتعامل بها ويتم قياس مخاطر السيولة تحت ظروف العمل الضاغطة.

مخاطر معدل الأرباح

ترتبط مخاطر معدل الأرباح بعمليات التعرض الكلية في الميزانية العمومية حيث ينشأ عدم التطابق بين الأصول وأرصدة مزودي النقد. يتم تعريف مخاطر معدل الأرباح باعتباره مخاطر انخفاض الأرباح الذي ينتج من التغيير في أسعار السوق والذي يؤثر بدوره على الفجوة بين هيكل معدل الأرباح لكل من الأصول والخصوم. ويقوم المصرف بمراقبة فجوة إعادة التسعير وتحديد سعر تكلفة التمويل للعملات الرئيسية التي يتعامل بها المصرف.

مخاطر الاستثمار في الأسهم

هي المخاطر الناتجة من الدخول في شراكة للقيام أو المشاركة في تمويل معين أو نشاط أعمال عامة حيث يتقاسم مقدم التمويل مخاطر النشاط. السياسات والإرشادات والاشتراطات التي يتم بموجبها إدارة مخاطر الاستثمار في الأسهم مضمنة في سياسة الاستثمار والتي تم وضعها بموجب سياسة مخاطر الخزينة ونظامها، بينما تقوم لجنة الأصول والخصوم بالإشراف على تطبيقها. يبحث المصرف في الوقت الحالي عن استثمارات الأسهم المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية كجزء من المحفظة الاستثمارية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو فشلها، أو بسبب الأفراد والنظم أو الحوادث الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية في جميع أعمال المصرف ومن أي نشاط فيه، ويمكن لجميع الوحدات الوظيفية في المصرف أن تكون مصدراً من مصادر المخاطر التشغيلية. تخضع السياسات والإجراءات التفصيلية للمخاطر التشغيلية لسياسة ونظام المخاطر التشغيلية. بدأ العمل في عملية تطوير التقييم الذاتي لرقابة المخاطر، و تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة استمرارية الأعمال والعمل على إعداد قاعدة بيانات للخسائر الناتجة من المخاطر التشغيلية. كذلك بدأ التحضير لإعداد آلية لاحتساب كفاية رأس المال وحدات العمل المختلفة.

المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي تلك المخاطر التي تتعرض لها العائدات أو رأس المال والتي قد تنشأ نتيجة للعقود الغير قابلة للتنفيذ، الدعاوى، أو الأحكام القضائية التي تأتي ضد مصلحة المصرف. الوحدة المسؤولة عن إدارة المخاطر القانونية داخل المصرف هي الدائرة القانونية، وقد قام المصرف بوضع الإجراءات اللازمة لإدارة تقليل المخاطر القانونية.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي المخاطر التي تتعرض لها العائدات أو رأس المال والناشئة عن الدعاية السلبية والتي قد تؤثر على قدرة المصرف على تأسيس علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في تقديم الخدمات القائمة حالياً. والوحدة المسؤولة عن إدارة مخاطر السمعة في المصرف هي مجموعة التسويق. وكجزء من الالتزام بتطبيق التقييم الداخلي لكفاءة رأس المال، قام المصرف بتحليل بياناته المالية واختبار درجة التعرض لمخاطر السمعة.

المخاطر الأخرى

يتم مراقبة المخاطر الأخرى التي تنتج عن عدم الالتزام بالضوابط والإرشادات الشرعية أو غيرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر. وكجزء من الالتزام بتطبيق التقييم الداخلي لكفاءة رأس المال، قام المصرف بتحليل بياناته المالية لخفض التعرض لمخاطر عدم الالتزام.

5. كفاية رأس المال

يتعين على المصرف التقيد بالنظام القانوني والاقتصادي لرأس المال، حسب متطلبات بازل 2 التي تم تكييفها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لتتلاءم مع الظروف المحلية.

يقوم المصرف بعملية احتساب لكفاءة رأس المال الكلية لتتناسب مع تركيبة المخاطر الخاصة به، وقابلية تحمل تلك المخاطر بالإضافة إلى الإستراتيجية التي ينتهجها. يتم الحفاظ على كفاءة رأس المال فوق أدنى المتطلبات النظامية والتي يتم مراجعتها وإدارتها من قبل إدارة المصرف لضمان التزامها بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي واتخاذ الإجراءات اللازمة حسب الضرورة.

في هذه المرحلة يقوم المصرف باستخدام الطريقة القياسية لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بينما يستخدم طريقة المؤشر الأساسي لتقييم المخاطر التشغيلية. وتحقيقاً لطموحاته يتجه المصرف لاستهداف واستخدام الطرق الأكثر تطوراً لتطبيقها على المصرف، وعلى الرغم من أن الالتزام الافتراضي (الحد الأدنى) هو تطبيق الطريقة القياسية والتي يجب على جميع البنوك التقيد بها بأدنى حد حسب متطلبات الجهات المنظمة، إلا أن هذا لا يمنع المصرف، في مراحل لاحقة، من تطوير قدراته لتطبيق متطلبات الطريقة المبنية على التصنيف (التقدير) الداخلي لمخاطر الائتمان، ومتطلبات طريقة النموذج الداخلي بالنسبة إلى مخاطر السوق ومتطلبات طريقة القياس المتقدمة بالنسبة إلى المخاطر التشغيلية.

6. الرؤية المستقبلية

المصرف ملتزم بتطبيق متطلبات إدارة مخاطر وتأسيس ثقافة الوعي بإدارة المخاطر المتعلقة بجميع أعمال المصرف من خلال تطبيق توصيات لجنة بازل 2 لإدارة مخاطر بالإضافة إلى العمل على تبني توصيات بازل 3 النظامية.

فروع مصرف الإنماء



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

الرياض

| الفرع | الحي | الشارع |
|-------------------------------|--------------|-------------------------|
| فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء) | ظهرة البديعة | طريق المدينة المنورة |
| فرع التخصصي (رجال ونساء) | العليا | التخصصي |
| الإدارة العامة | العليا | طريق الملك فهد |
| فرع الملز | الملز | طريق صلاح الدين الأيوبي |
| فرع السعودي (رجال ونساء) | السويدي | شارع السعودي العام |
| فرع الربوة (رجال ونساء) | الربوة | عمر بن عبدالعزيز |
| فرع الغدير (رجال ونساء) | الغدير | طريق الملك عبدالعزيز |
| فرع النسيم | حي النسيم | شارع حسان بن ثابت |
| فرع الريان (رجال ونساء) | حي الريان | شارع الإمام الشافعي |
| مركز المبيعات | المحمدية | شارع التخصصي |

جدة

| الفرع | الحي | الشارع |
|-------------------------|--------|-------------------------------|
| فرع الربوة (رجال ونساء) | الربوة | الملك فهد "الستين" |
| فرع الروضة (رجال ونساء) | الروضة | شارع صاري |
| فرع البلد | البلد | الملك عبدالعزيز |
| فرع الرحاب (رجال ونساء) | الرحاب | محمد بن عبدالعزيز (التحلية) |

مكة

| الفرع | الحي | الشارع |
|----------------------|-------------|--------------------------------|
| فرع مكة (رجال ونساء) | حي العزيزية | شارع العزيزة العام – برج العقل |

الدمام

| الفرع | الحي | الشارع |
|-------------------------|-----------|-----------------------------------|
| فرع الدمام (رجال ونساء) | الطبيشي | الأمير محمد بن فهد (الشارع الاول) |
| فرع الريان (رجال ونساء) | حي الريان | شارع علي بن ابي طالب |

المدينة المنورة

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

خميس مشيط

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

الطائف

| الشارع | الحي | الفرع |
|------------|------|-------------------------|
| شارع الجيش | معشي | فرع الطائف (رجال ونساء) |

نجران

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

الهفوف

| الشارع | الحي | الفرع |
|----------------------|-------|------------|
| طريق الملك عبدالعزيز | السوق | فرع الهفوف |

الجبيل

| الشارع | الحي | الفرع |
|-------------|------------|-------------------------|
| شارع الخميس | حي الفناير | فرع الجبيل (رجال ونساء) |

المبرز

| الشارع | الحي | الفرع |
|----------------|-------|------------|
| طريق الملك فهد | الخرس | فرع المبرز |

الخرج

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

عرعر

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

لمزيد من المعلومات عن فروع المصرف ومواقعها يرجى زيارة موقع المصرف على الإنترنت www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.

