مصرف الإنماء
alinma bank
إنمـــــاء لـــنا

التقرير السنوي 2011م

بسم الله الرحمن الرحيم

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

صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية
حفظه الله

المحتويات

8 السلام عليكم

10 رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا

12 التأسيس

14 أعضاء مجلس الإدارة

16 كلمة رئيس مجلس الإدارة

18 كلمة العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

20 أهم الإنجازات للعام 2011م

24 تقرير مجلس الإدارة

34 تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

68 بازل 2 المحور الثالث – الإفصاح النوعي

72 فروع وصرافات مصرف الإنماء

السلام عليكم

السلام عليكم

بتحية الإسلام وبمزيد من التفاؤل يواصل مصرف الإنماء تحقيق العديد من النجاحات والإنجازات خلال العام المالي 2011م، لقد كان لإلتزام منسوبي المصرف بتحقيق مبادئه وقيمه في جميع تعاملاتهم مع الشركاء الأثر الأكبر في تحقيق هذه الإنجازات بعد توفيق الله عز وجل مما جعل من هذا النجاح واقعاً ملموساً بعد أن كان حلماً شارك في تحقيقه الجميع.

وينطلق الجميع في مصرف الإنماء بروح فريق العمل الواحد ليكون مصرف الإنماء المصرف الرائد في تقديم الخدمات المصرفية المعاصرة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل وباستخدام أفضل ما توصلت إليه التقنيات المصرفية الحديثة لخدمة شركاء مصرف الإنماء.

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

مصرف الإنماء.. إنماء لنا

رؤيتنا
رسالتنا
قيمنـــا

رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

رسالة المصرف

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

قيم المصرف

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

السعي للقيادة
Striving to Lead

الأمانة
Honesty

الترابط بين الزملاء
Strengthening Relationships

خدمة الشريك
Serving Partner

الإبداع
Innovation

احترام الجميع
Respect for All

خدمة المجتمع
Serving the Community

المبادرة
Taking Initiative

التأسيس

التأسيس

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

رأس مال المصرف

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

المؤسسون

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

أعضاء مجلس الإدارة

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

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

الدكتور / سليمان بن محمد التركي
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / سعد بن علي الكثيري
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة

الدكتور / سعد بن عطية الغامدي
عضو مجلس الإدارة

الدكتور / عبد الرحمن بن حمد الحركان
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / محمد بن يوسف ناغي
عضو مجلس الإدارة

الدكتور / إبراهيم بن فهد الغفيلي
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسول الله وبعد ..

لقد تم بحمد الله، ترجمة الخطط الطموحة للمصرف إلى واقع ملموس ... فنحن نعيش هذه الأيام فرحتنا بتحقيق مصرف الإنماء نتائج مميزة فاقت التوقعات قياساً بعمر المصرف وهي نتاج جهد كافة العاملين والمخلصين لهذا الكيان الشامخ ولتصبح المصافحة الحقيقية لنا مع شركائنا فلهم منا كل التقدير والوفاء ...

إن كافة الانجازات التي حققها المصرف طيلة العامين الماضيين لتؤكد تجاوز المصرف مرحلة البناء والتأسيس بكل اقتدار وثقة، يأتي ذلك بفضل الله سبحانه وتعالى أولاً ثم بفضل الإدارة المتمرسة التي يملكها المصرف والخبرات الاقتصادية والمصرفية والجهود المميزة التي بذلها منسوبي المصرف، حيث أصبح المصرف اليوم ولله الحمد واقعا يقدم كافة الخدمات المصرفية المميزة لشركاءه من الأفراد والشركات عبر شبكة مميزة من الفروع والقنوات الالكترونية المنتشرة في مختلف مناطق المملكة.

يوضح هذا التقرير وهو التقرير السنوي الثالث تسارع نمو عمليات المصرف وشبكة فروعه وقنواته الالكترونية،

وتحقيق نتائج مميزة في عام 2011م، 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 فالشكر والعرفان له يحفظه الله والشكر والعرفان لولي العهد الأمين صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبدالعزيز حفظه الله ولحكومتنا الرشيدة على كل ما تقدمه لخدمة الوطن والمواطن، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان لكل من وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وجميع الجهات الأخرى على الخدمات التي تقدمها لخدمة القطاع المصرفي على وجه الخصوص والاقتصاد الوطني في المملكة العربية السعودية بشكل عام، والشكر موصول لزملائي 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

كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

اخترنا في مصرف الإنماء منذ البداية أن نتكلم بلغة الطموح والإصرار ... وعقدنا العزم على الجد والمثابرة ... وعملنا بكل تفانٍ وإخلاص ... فكان لنا ولله الحمد من جهدنا نصيب ... وها نحن نقطف أولى الثمرات اليانعة لهذا الكيان العملاق «مصرف الإنماء» ...

لقد استطاع مصرف الإنماء بفضل الله تحقيق نمو مميز في نتائج عام 2011م لنضع بها قدمنا الأولى في الطريق، متفاءلين أن يستمر النمو والعطاء والبناء خلال السنوات المقبلة. فطموحنا يرتقي يوماً بعد يوم، ويتسارع في حركة مستمرة نسعى من خلالها تحقيق رسالتنا وهي «تزويد شركائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع».

تطلعاتنا في مصرف الإنماء كبيرة ونتاج عملنا في عام 2011م هي بداية تحقيق تلك التطلعات، وقد قدم زملائي منسوبي مصرف الإنماء جهود رائعة ومشكورة في تحقيق نتائج المصرف المميزة، حيث نمت محافظ التمويل بالمصرف خلال عام 2011م من 15.6 مليار ريال إلى 25.3 مليار ريال، وكذلك نمت ودائع الشركاء من 8.3 مليار ريال الى 17.8 مليار ريال وإجمالي أصول المصرف من 26.5 مليار ريال إلى 36.8 مليار ريال، مثمنين في الوقت ذاته وسام الثقة الذي منحه شركائنا لنا حيث تزايد عدد شركائنا بشكل مميز خلال عام 2011م وبنسبة تجاوزت 170٪ واستطعنا بفضل الله الحصول على حصة سوقية جيدة في ظل منافسة شديدة في سوق المال السعودي، ومصرف الإنماء يبادل شركاءه الثقة ويعدهم بتزويدهم بأفضل الخدمات والمنتجات التي توصلت لها الصناعة المصرفية المعاصرة لتعزيز مكانة المصرف الراقية في أذهان شركائه.

إن استراتيجية مصرف الإنماء تسير بكل ثقة وفقاً لما تم رسمه لهذا الكيان العملاق لتغطية كافة مناطق المملكة وتدعيم قدرة المصرف التنافسية فنحن عاقدون العزم بإذن الله على استكمال شبكة فروع المصرف وأجهزة الصراف الآلي للوصول الى شركائنا أينما كانوا، وتوفير الحلول المالية مع الاهتمام والتركيز على حاجات شركائنا، والإسهام بشكل فاعل في النهضة الاقتصادية التي تعيشها بلادنا الغالية من خلال تمويل مشاريع البنى التحتية والمشاريع الصناعية والتجارية وقطاع الإسكان وغيرها من المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية وسوف يؤدي ذلك إلى إيجاد مزيد من فرص العمل ويضمن للمواطنين الحياة الكريمة، إضافة إلى التطوير المستمر لتعزيز المكانة المرموقة التي حققها المصرف منذ الانطلاقة الرسمية له.

على الرغم من التحديات الكبيرة التي عاشتها البيئة المصرفية العالمية في عام 2011م وما شهده العالم

من هزات مالية وانكماش اقتصادي ليزيدنا إيماناً بالقيادة الاقتصادية الحكيمة التي تعيشها بلادنا حيث أسهمت بكل اقتدار من الحد من آثار ذلك على اقتصادنا الوطني، مما يحفزنا في الوقت ذاته لبذل المزيد من الجهد والعمل لتحقيق رؤى قيادتنا الحكيمة وتطلعاتهم لمستقبل هذا المصرف العملاق.

إن نجاح مصرف الإنماء كان واضحاً جلياً ولله الحمد على المستويين المحلي والعالمي، ويعكسه بكل شفافية التقدير الذي حظي به المصرف، فقد حصل المصرف على «جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية» والتي تم منحها على هامش مؤتمر الصكوك الإسلامية المنعقد في لندن متجاوزين بذلك الشروط والمعايير العالمية ليؤكد - وبكل وضوح - تميزنا وريادتنا في صناعة المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. ولم يتوقف الانجاز عند ذلك بل استطاع المصرف الحصول شهادة (UTI Tier III) لتصميم وتنفيذ مراكز المعلومات وشهادة (Tier III Constructed Facility) الخاصه بتنفيذ مراكز المعلومات وذلك من معهد Uptime Institute كأول منشأة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تحصل على هاتين الشهادتين العالميتين والتي تُعنى بجودة تصميم وتنفيذ البنى التحتية لمراكز المعلومات ، كذلك حصل المصرف -وكأول مصرف سعودي أيضاً - على شهادة المعيار العالمي (PCI-DSS) بإصداره الجديد 2,0 (والذي تم إصداره بداية عام 2011م)، ليصبح بذلك المصرف السعودي الأول الذي ينجح في المحافظة على توافقه وتطبيقه لأفضل المعايير الأمنية على المستوى العالمي لحماية معلومات الشركاء.

وفي الختام يطيب لي أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير لمجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية بالمصرف وزملائي وزميلاتي منسوبي مصرف الإنماء الذي كان لهم الاثر البالغ في كل نجاح حققه المصرف في عام 2011م، وتقديري لهم فرداً فرداً على تفانيهم وإخلاصهم في العمل، والشكر موصول لشركائنا «شركاء مصرف الإنماء» الذين منحونا الثقة ومساندتهم لنا وطموحنا ينمو معهم وبخدمتهم.

كما لايفوتني أن أزجي عظيم الامتنان لوزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال ومؤسسي المصرف على دعمهم لمصرف الإنماء وتشجيعهم لتعزيز البيئة المصرفية المعاصرة في المملكة العربية السعودية في ظل رعاية حكومة خادم الحرمين الشريفين حفظه الله وسمو ولي عهده الأمين لكل ما من شأنه خدمة الوطن والمواطن، سائلين الله العون والتوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

أهم الإنجازات للعام 2011م

شركاء الإنماء... نمو وثقة

حقق مصرف الإنماء نمواً متسارعاً خلال عام 2011م حيث نما عدد شركاء الإنماء خلال عام 2011م مقارنة بالعام السابق 2010م بنسبة 178٪ وارتفعت ودائع الشركاء بنسبة 114٪ وزادت نسبة الشركاء الممولين بنسبة 182٪، كما نمت مبالغ التمويل للشركاء الممولين 62٪ وارتفعت أعداد بطاقات الصرف الآلي المصدّرة إلى 164٪ وارتفع عدد العمليات من خلال أجهزة الصرف الآلي بنسبة 166٪، وارتفع عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء بنسبة 73٪ كما ارتفع عدد العمليات المنفذة من خلاله بنسبة 211٪. وفيما يخص انترنت الإنماء فقد ارتفع عدد المسجلين في الخدمة بنسبة 138٪ وارتفعت عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء بنسبة 193٪ كما ارتفع عدد المسجلين في جوال الإنماء بنسبة 145٪ وعدد العمليات المنفذة من خلاله إلى 336٪. كما حقق المصرف نمواً في حجم الأصول بنسبة 39 ٪ عن العام السابق بينما زادت قاعدة كبار الشركاء بنسبة 74.3٪.

شبكة من الفروع والصرافات الآلية... لخدمة شركاء الإنماء

تم خلال عام 2011م تجهيز وتشغيل العديد من الفروع والصرافات الآلية حيث بلغ عدد المواقع التي تم تشغيلها خلال العام 2011م 31 موقعاً منها 17 فرع للرجال و 14 للنساء وبلغت نسبة الزيادة المئوية لأعداد الفروع في عام 2011م 89٪ بينما نمت أعداد أجهزة الصراف الآلي في المصرف من 200 صراف في العام 2010م إلى 400 صراف في نهاية عام 2011م بنسبة زيادة 100٪.

رأس المال البشري... استقطاب وتطوير

بفضل من الله تعالى تمكن المصرف من مزاولة المهام المناطة به محققا العديد من الانجازات والتي كان من أبرزها الانتهاء من تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات عمل رأس المال البشري و استقطاب الكوادر المؤهلة ذات الخبرة المتخصصة وحديثي التخرج حيث تم خلال عام 2011م استقطاب وتوظيف 386 موظف وموظفة ليصل عدد الموظفين والموظفات بنهاية عام 2011م 1391 موظف وموظفة ولتتجاوز نسبة السعودة في مصرف الإنماء 85٪، وقد قام المصرف بتنفيذ 5952 يوم تدريبي خلال عام 2011م لمنسوبيه، بلغ إجمالي المشاركين فيها 1984 مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية، والمالية، والقانونية، والإدارية قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف.

تطور الأنظمة وأمان التطبيقات... تعكسه تقنية المعلومات

واصل المصرف تطوير العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطورا وأماناً لشركاء المصرف إنطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل. كما قام بتحسين أداء ومدى توافر الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات نتيجة لزيادة عدد شركاء المصرف وفروعه وأجهزة الصرف الآلي، حيث كان لهذا التوجه الاثر الكبير في العديد من الإنجازات التي حققها المصرف في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة وبعد ذلك التحسينات والتطويرات. وقد حصل المصرف على العديد من الشهادات في مجال تقنية المعلومات منها الحصول على شهادة (UTI Tier III for Data Centers Design and Implementation) لتصميم وتنفيذ مراكز المعلومات كأول مركز معلومات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حصولاً على هذه الشهادة. وشهادة (2,0 PCI – DSS) التي تعنى بحماية المعلومات الخاصة بالبطاقات المصرفية كأول مصرف سعودي ومن أوائل المصارف في منطقة الشرق الأوسط حصولاً على هذه النسخة من الشهاده بعد أن كان كذلك السباق في الحصول على النسخه 1,2 من هذه الشهاده في العام الماضي. والمحافظة على شهادة ISO27001 التي تعنى بأمن معلومات الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

السعي للريادة في خدمة شركاء المصرف في قطاع الشركات

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

وقد أبرم المصرف خلال عام 2011م العديد من العقود مع كبرى الشركات التي تعتني بالبنى التحتية في المملكة العربية السعودية في مجالات مختلفة منها مشروعات الماء والكهرباء، التعليم، الصحة، الأمن، مصانع لإنتاج مواد البناء الأساسية مثل الحديد، الإسمنت... وغيرها، إضافة الى تمويل بعض مشاريع الإسكان.

التجزئة المصرفية... منتجات وخدمات عصرية

قامت مجموعة التجزئة المصرفية خلال عام 2011م بطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة بعضها يطرح لأول مرة في المملكة العربية السعودية وهي صناديق الأمانات الآلية التي تعمل على مدار 24 ساعة، تنشيط وإيقاف المشتريات من الإنترنت عبر بطاقات الإنماء بالاضافة إلى ما طرحه المصرف من منتجات وخدمات جديدة وهي، تحويل الأموال للجمعيات الخيرية عبر قنوات الخدمات الذاتية، خدمات الاكتتاب (IPO) عبر شبكة الفروع وقنوات الخدمات الذاتية، التمويل العقاري بصيغة المرابحة، خدمات دفع فواتير المدفوعات الحكومية ومدفوعات وزارة الداخلية عبر شبكة الفروع وقنوات الخدمات الذاتية، السحب النقدي بالدولار الأمريكي عبر أجهزة الصراف الآلي في مواقع مختارة، التحويل من وإلى الحساب الاستثماري، نظام إدارة خدمة شكاوى واقتراحات الشركاء، التمويل العقاري بصيغة الإجارة الموصوفة بالذمة، لتمويل شراء العقارات تحت الإنشاء أو الغير مكتملة، توفير أجهزة نقاط البيع، النسخة الجديدة المطورة من خدمة الإنترنت المصرفية إنترنت الإنماء، التسوق الإلكتروني الأمن من خلال خدمة التحقق بواسطة فيزا، إشعارات التنبيه الآلية عبر رسائل الجوال لجميع العمليات المصرفية على الحساب، قبول عمليات بطاقة ماستر كارد عبر أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع والحساب الادخاري.

المصرف... يدعو شركاءة لمزيد من التفاؤل

عزز المصرف خلال عام 2011 م مفهوم التفاؤل لدى الشركاء من خلال الحملات الإعلانية المتميزة والسعي لترسيخ الصورة الذهنية تحقيقاً لأهم المبادئ التي بنى عليها المصرف أركانه من الشفافية والوضوح. كما ساهمت المشاركات والفعاليات التي حظي بها شركاء المصرف في المعارض والمناسبات العامة بالتأكيد على الوضع القوي والرؤية العميقة والمتفائلة لمستقبل المصرف وتطلعاته وتنمية قاعدة شركائه في كافة مناطق المملكة تلبيةً للطلب المتزايد على خدماته المميزة. وقد شارك المصرف خلال عام 2011م في فعاليات إجتماعية كثيرة منها أيام المهنه والتوظيف في عدد من الجهات وصيف أرامكو في كل من الرياض والدمام ورأس تنوره إسهاماً من المصرف في تثقيف النشئ بالمفاهيم المصرفية وأهميتها كما تم خلال العام توقيع مذكرات تفاهم مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية لدعم دراسات المصرفية الإسلامية من خلال كرسي الشيخ محمد الراشد للدراسات المصرفية الإسلامية ودراسات الأسواق المالية الإسلامية من خلال كرسي سابك، ووزارة الشئون الإسلامية والدعوة الإرشاد ممثلة بالهيئة العامة للأوقاف لتوفير كافة الخدمات المصرفية والمالية من فتح الحسابات الجارية والاستثمارية وإدارة السيولة والتدفقات النقدية... وغيرها من الخدمات، بالإضافة إلى دور المصرف في تأسيس معهد ريادة الأعمال الوطني الذي يهدف الى نشر ثقافة العمل الحر بين أفراد المجتمع وبناء سلوك ايجابي نحو ممارسته وتطوير برنامج وطني لريادة الأعمال وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتأهيل كوادر بشرية متخصصة في مجال ريادة الأعمال وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، كما يهدف المعهد لمساعدة عشرة آلاف ريادي في تأسيس مشروعات صغيرة ومتوسطة من خلال مراكز معتمدة وتمكين رواد الأعمال والمختصين من مسايرة المستجدات في مجال ريادة الأعمال والعمل الحر.

وقد تُوجت هذه الجهود بفضل الله على حصول مصرف الإنماء على تقدير واسع من المجتمع المحلي وشركاء الإنماء وكذلك العديد من الجوائز العالمية والإقليمية والمحلية منها الإصدار الثاني على التوالي كأول مصرف سعودي لحماية أمن معلومات البطاقات المصرفية وجائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية خلال مؤتمر الصكوك الإسلامية الذي عقد في العاصمة البريطانية لندن في شهر يونيو من عام 2011م.

نمو ونجاح مستمر... في أعمال الخزينة

تبنى المصرف نهجاً محافظاً خلال عام 2011م تحسباً للتقلبات الإقتصادية والسياسية التي يشهدها العالم في هذا العام مما أسهم في ثبات وإستقرار الأداء خلال ذلك العام. كما تم تبني إستراتيجيات موثوقة لإمتصاص المخاطر والإستثمار في جميع قطاعات الأعمال كالنقد الأجنبي والتداول ومحفظة الإستثمار. إضافة إلى ما قامت به إدارة الأصول والإلتزامات التابعة للخزينة بإدارة إحتياجات السيولة بشكل حذر لتمويل جميع إحتياجات الأنشطة الرئيسة للمصرف.

كما عمل المصرف باستمرار على إنشاء علاقات عمل مع بعض المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية والعديد من الجهات الحكومية وشبه الحكومية لتعزيز خدمات المصرف وعلاقته بتلك الجهات، وواصل المصرف تحقيق النمو والنجاح خلال عام 2011م بما في ذلك السعي لإيجاد منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية الأمر الذي أدى إلى استقطاب وخدمة تدفقات جديدة من الشركاء من خلال تقديم أسعار تنافسية وخدمات ذات كفاية جيدة وزيادة تحسين البيع المتبادل بين مجموعات العمل بالمصرف، ومن ما قام المصرف به خلال عام 2011م طرح منتج سوق السلع كأول مؤسسة في المنطقة توفر منصة تستخدم سوق السلع الماليزية لتزويد شركاء الإنماء من الأفراد والشركات بحلول منخفضة التكلفة متوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية وتلبي إحتياجاتهم التمويلية.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

بدأت شركة الإنماء للاستثمار (الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء) تقديم خدماتها الاستثمارية للشركاء عبر تقديم خدمات الوساطة والتداول في الأسهم المحلية والخليجية، وتقديم خدمات المحافظ الخاصة، وتقديم المشورة للمؤسسات والشركات الخاصة والعامة وطرح الصناديق الاستثمارية للشركاء ومنها صندوق الإنماء للأسهم السعودية والذي يهدف إلى تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار في الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية، وصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي المتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية والهادف إلى تنمية رأس المال على المدى القصير مع توفير أقصى درجات الحماية لرأس المال مقارنة بالاستثمارات الأخرى. وكذلك بدأت الشركة بتقديم خدمات المصرفية الاستثمارية عبر مشاركتها بالتعهد بالتغطية في اكتتاب الشركات، كما قامت الشركة بالعمل كمستشار شرعي لهيكلة الصكوك التي قامت بطرحها شركة ارامكو السعودية وشركة توتال للبتروكيماويات، إضافة الى تقديم خدمات الطرح العام وغيرها من الخدمات الأخرى للأفراد والمنشآت.

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخططه المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

أنشطة المصرف الرئيسة:

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (65) موقعاً (37 للرجال و 28 للنساء) بنهاية عام 2011م مدعمة 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.

الشركات التابعة والزميلة:

شركة الإنماء للاستثمار:

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

شركة التنوير العقارية:

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

شركة طوكيو مارين السعودية:

(شركة تحت التأسيس) ومقرها جدة، تشمل أغراض الشركة ممارسة أعمال التأمين المتوافقة مع الأحكام الشرعية وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، يملك المصرف فيها حصة تمثل 28.75 ٪ من رأس مالها البالغ 200 مليون ريال.

النتائج المالية:

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الثلاث سنوات الماضية:

بملايين الريالات

المركز المالي	2011	2010	2009
التمويل، صافي	**25,259**	15,593	1,112
الاستثمارات شاملا أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**7,431**	8,427	14,846
إجمالي الموجودات	**36,783**	26,549	17,306
ودائع العملاء	**17,776**	8,316	1,498
إجمالي حقوق المساهمين	**15,894**	15,501	15,605

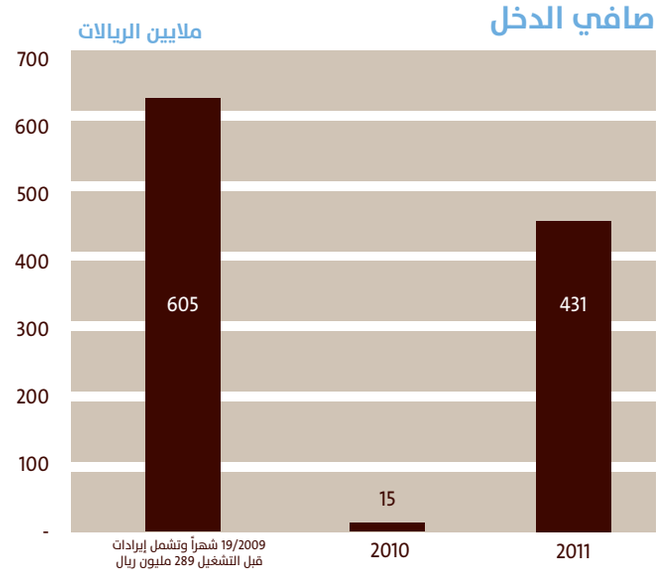
بملايين الريالات

النتائج التشغيلية	2011	2010	2009 (19 شهراً)
صافي الدخل من الإستثمارات و التمويل	**1,112**	525	945
الدخل من الرسوم و الخدمات المصرفية و الإيرادات الأخرى	**276**	137	9
إجمالي دخل العمليات	**1,388**	662	954
إجمالي مصاريف العمليات	**957**	647	638
صافي إيرادات التشغيل	**431**	15	316
إيرادات قبل التشغيل	**-**	-	289
صافي الدخل	**431**	15	605

النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 431 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2011م مقارنة بصافي دخل 15 مليون ريال للعام المالي السابق.

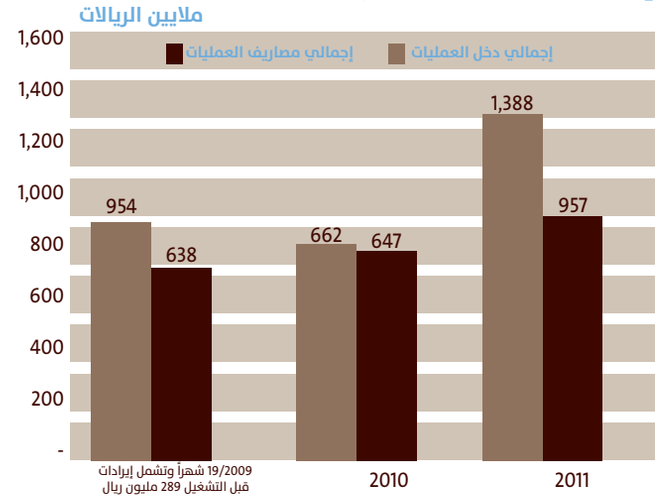
صافي الدخل



وبلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2011م 1,388 مليون ريال مقارنة 662 مليون ريال للعام المالي 2010م مسجلاً نمواً ملحوظاً بنسبة 110٪، كما إرتفع صافي دخل الإستثمارات والتمويل خلال عام 2011م إلى 1,112 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 112٪ مقارنة بما تم تحقيقة في العام المالي 2010م البالغ 525 مليون ريال. ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسة خلال العام المالي 2011م.

خلال العام المالي 2011م قام المصرف بتكوين مخصصات جماعية لمحفظة التمويل بلغت 119 مليون ريال مقابل 3 ملايين ريال للعام المالي 2010م، كما واصل المصرف تنفيذ خططه في التوسع بإضافة 17 فرعاً جديداً للرجال و 14 موقعاً للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 37 للرجال و 28 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 200 جهاز صراف آلي خلال عام 2011م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية العام المالي 2011م 400 صرافاً آلياً، مما أسهم في زيادة المصاريف التشغيلية لتبلغ 957 مليون ريال مقارنة بمبلغ 647 مليون ريال للعام 2010م.

إجمالي الدخل والمصاريف



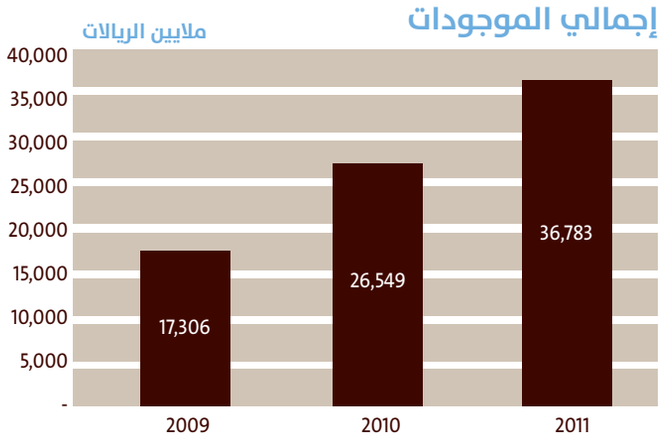
ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 0.29 ريال خلال العام المالي 2011م مقارنة 0.01 ريال للعام المالي 2010م.

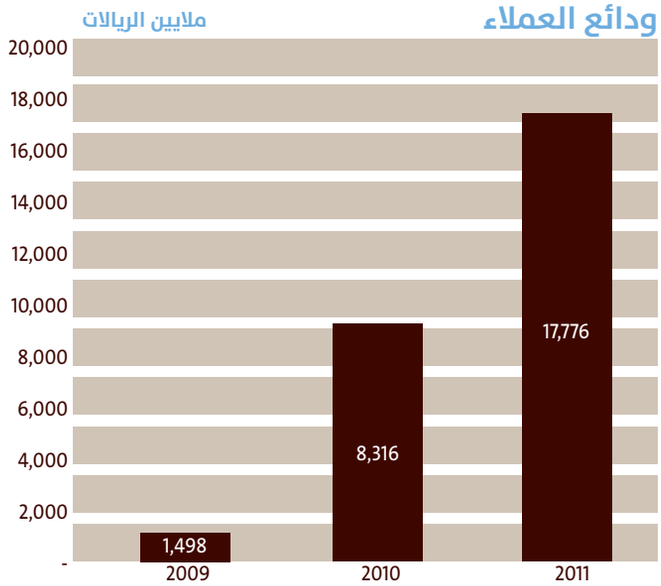
المركز المالي

نمت موجودات المصرف العمومية بمعدل 39 ٪ لتبلغ 36,783 مليون ريال وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 114 ٪، من 8,316 مليون ريال بنهاية العام المالي 2010م إلى 17,776 مليون ريال في 31 ديسمبر 2011م.

إجمالي الموجودات

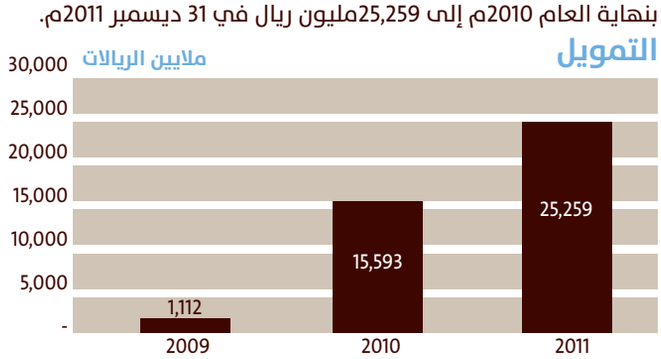


ودائع العملاء



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 62٪ من 15,593 مليون ريال بنهاية العام 2010م إلى 25,259مليون ريال في 31 ديسمبر 2011م.

التمويل



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية عام 2011م 15,894 مليون ريال بالمقارنة مع 15,501 مليون ريال في نهاية عام 2010م. كما انخفض معدل كفاية رأس المال من 75٪ إلى 44٪ في نهاية عام 2011م نسبة إلى النمو في محافظ التمويل، ويعد معدل كفاية رأس المال الحالي أعلى من الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي 8٪.

المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليل للمركز المالي للمصرف حسب قطاعات العمل الرئيسة:

بملايين الريالات-2011م

البنود	الافراد	الشركات	الخزينة	الإستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	**4,772**	**20,997**	**8,151**	**282**	**2,581**	**36,783**
إجمالي المطلوبات	**10,227**	**3,558**	**6,542**	**109**	**453**	**20,889**
إجمالي دخل العمليات	**273**	**674**	**209**	**13**	**219**	**1,388**

بملايين الريالات-2011م

البنود	الافراد	الشركات	الخزينة	الإستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	2,031	13,795	8,650	276	1,797	26,549
إجمالي المطلوبات	4,378	1,654	4,733	82	201	11,048
إجمالي دخل العمليات	54	333	169	2	104	662

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

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

بملايين الريالات

إجمالي الإيرادات للفترة	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
العام المالي المنتهي في 31-12-2011م	396	44	948	1,388
العام المالي المنتهي في 31-12-2010م	146	19	497	662

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال عام 2011م بافتتاح 17 فرعاً جديداً للرجال و 14 موقعاً للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 37 للرجال و 28 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 200 جهاز صراف آلي وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية العام 400 صرافاً آلياً.

تمول المصرف

بلغ إجمالي التمول القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2011م 2,443 مليون ريال وتستحق مبالغ التمول خلال فترة أقصاها 31-01-2012م، وبلغ أعلى رصيد تمول مجمع قائم على المصرف خلال العام 3,036 مليون ريال.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على "توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى 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- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5٪) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.

4- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3،2،1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة".

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

التفاصيل	2011	2010
	بملايين الريالات	
صافي الدخل للسنة	**431**	15
التحويل إلى الاحتياطي القانوني (25% من صافي الدخل)	**(107)**	(4)
تحويل إلى الاحتياطي العام	**-**	-
الأرباح المبقاة – المرحلة من السنة السابقة	**465**	454
الأرباح المبقاة – المرحلة إلى السنة القادمة	**789**	465

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، واستثناءً مما تقدم، وبناءً على النظام الأساس للمصرف، تم تعيين أول مجلس إدارة لمدة (5) خمس سنوات من قبل الجمعية التأسيسية للمصرف وقد قام المجلس بعقد ستة اجتماعات خلال العام المالي 2011م ، كما هو موضح في الجدول الآتي

الاسم	حالة العضوية	عضوية مجالس شركات أخرى	تاريخ الإجتماع						المجموع
			2011-01-23	2011-03-13	2011-03-27	2011-05-29	2011-10-16	2011-12-18	
معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحراء، شركة سبكيم، مجموعة الزامل	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة، شركة سابك*، شركة الإنماء للاستثمار*	√	√	√	√	√	√	6
الدكتور / سليمان بن محمد التركي	غير تنفيذي	شركة مياه الوطنية	-	√	√	√	-	-	3
الأستاذ / سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي		√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	غير تنفيذي		√	√	√	√	√	√	6
الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحركان	مستقل		√	√	√	√	√	√	6
الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي	مستقل		√	-	√	√	√	√	5
الأستاذ / محمد بن يوسف ناغي	مستقل	إعمار المدينة الاقتصادية	-	√	√	-	√	√	4
الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل		√	√	√	√	√	√	6

* جزء من عام 2011م.

التغييرات في الحصص الرئيسة

تم زيادة حصة المؤسسة العامة للتقاعد بنسبة 0.71 ٪ خلال العام المالي 2011م، وفيما يلي بيان بحصص المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم 5٪:

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

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

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

الاسم	تاريخ الإجتماع									المجموع
	2011-02-01	2011-03-27	2011-04-10	2011-05-08	2011-05-29	2011-07-03	2011-08-14	2011-11-13	2011-11-27	
معـالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
الدكتور / سليمان بن محمد التركي	√	√	√	√	-	√	√	√	√	8
الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفيلي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9

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 وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الإجتماع		المجموع
	2011-03-27	2011-12-28	
الدكتور/ سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة)	√	√	2
الاستاذ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	√	√	2
الاستاذ/ سعد بن علي الكثيري	√	√	2
الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحركان	√	√	2
الاستاذ/ محمد بن يوسف ناغي	-	√	1

لجنة المراجعة

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

الاسم	تاريخ الإجتماع				المجموع
	2011-01-17	2011-04-06	2011-07-06	2011-10-08	
الدكتور/ سعد بن عطية الغامدي (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	4
الدكتور/ سعود بن محمد النمر*	√	√	√	√	4
الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي*	√	-	-	√	2

* من غير أعضاء مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيـــان	عضو مجلس الإدارة التنفيذي	عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي/ المستقل	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	8,251,000
البدلات	66,000	349,020	3,827,628
المكافآت الدورية والسنوية	264,467	2,115,736	4,762,618
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أوسنوي	-	-	-

الهيئة الشرعية

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

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

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

الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2011م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 155,771 ريال
- هيئة السوق المالية 110,000 ريال
- وزارة الشؤون البلدية والقروية 395,000 ريال

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

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م 185 مليون ريال، كما بلغ رصيد المدفوعات الخاص بضريبة الاستقطاع في نهاية العام المالي 2011م 37,765 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 2011م 33 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه 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	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك		
1	معالي م / عبد العزيز بن عبد الله الزامل	120,572	-	450,572	-	330,000	٪273.69
2	أ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	259,367	-	300,000	-	40,633	٪15.67
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	120,891	-	141,735	-	20,844	٪17.24

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	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك		
1	أ / فهد بن محمد السماري	8,059	-	-	-	(8,059)	(٪100)
2	محمد إقبال محمد إبراهيم	-	-	20,000	-	20,000	٪100
3	أ / عماد بن عبد الرحمن البتيري	859	-	859	-	-	٪0
4	د/ سليمان بن علي الحضيف	63,664	-	84,449	-	20,785	٪32.65
5	د/ محمد بن عبد الله العوض	8,000	-	10,000	-	2,000	٪25
6	أ / سعد بن عبد المحسن اليعقوب	276,407	-	276,407	-	-	٪0
7	أ / حيدر علي راشد	20,000	-	20,000	-	-	٪0
8	أ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	150,000	-	200,000	-	50,000	٪33.33

نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

حوكمة الشركات

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

- **المادة السادسة (ب)** والتي تنص على وجوب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن النظام الأساس للمصرف نص على حق التصويت العادي لكل مساهم.

- **المادة السادسة (د)** وتنص على أنه يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل - صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن المصرف ليس له الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم – مثل صناديق الاستثمار – للإفصاح عن سياستهم في التصويت.

- **المادة العاشرة: (ب/1)** وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين – تم إعتماد ميثاق أخلاقيات العمل الذي يعالج كثير من حالات تعارض المصالح وجاري تطوير سياسة لهذا الغرض.

- **المادة العاشرة: (ج)** وتنص على وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية – جاري العمل على إعداد حوكمة للمصرف.

- **المادة العاشرة: (د)** وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها – جاري العمل على إعداد هذه السياسات والمعايير.

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. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
3. اتباع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية في عملية إعداد القوائم المالية.
4. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
5. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
6. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
7. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (31) 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:

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

كما ينوي مصرف الإنماء إطلاق صناديق إستثمارية إضافية من خلال الذراع الإستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما يتوقع المصرف أن يحصل على الموافقات اللازمة للطرح الأولي لأسهم شركة طوكيو مارين السعودية (شركة زميله تحت التأسيس) للاكتتاب العام في عام 2012م، ويدرس المصرف ايضاً إطلاق خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى خدمات التحويل.

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

خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققها المصرف خلال العام المالي 2011م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملاءه وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ايجاباً على نتائج المصرف المالية.

وبهذه المناسبة يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

إرنست ويونغ

برايس وترهاوس كوبرز

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
مصرف الإنماء الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحـــــدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (المصرف)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٧). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٣) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

إرنست ويونغ

برايس وترهاوس كوبرز

الـــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا 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 تأسيس المصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

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

محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

٢٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ
(١٢ فبراير ٢٠١٢)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2011 و 2010	إيضاح	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	**1,412,781**	656,905
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	**4,003,328**	5,803,317
إستثمارات	6	**3,428,281**	2,623,589
تمويل، صافي	7	**25,258,534**	15,593,250
ممتلكات ومعدات، صافي	8	**1,379,245**	1,193,195
موجودات أخرى	9	**1,301,197**	678,481
إجمالي الموجودات		**36,783,366**	26,548,737
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10	**2,442,876**	2,254,016
ودائع العملاء	11	**17,776,284**	8,315,878
مطلوبات أخرى	12	**670,185**	478,291
إجمالي المطلوبات		**20,889,345**	11,048,185
حقوق المساهمين			
رأس المال	13	**15,000,000**	15,000,000
احتياطي نظامي	14	**262,969**	155,135
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		**(3,233)**	11
أرباح مبقاة		**788,906**	465,406
أسهم خزينة	15	**(154,621)**	(120,000)
إجمالي حقوق المساهمين		**15,894,021**	15,500,552
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**36,783,366**	26,548,737

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنـــتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010	إيضاح	2011 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية
الدخل :			
الدخل من الإستثمارات والتمويل	17	**1,184,483**	555,506
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	17	**(72,917)**	(30,363)
صافي الدخل من الإستثمارات والتمويل	17	**1,111,566**	525,143
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	18	**256,624**	128,528
أرباح تحويل عملات، صافي		**11,745**	4,654
دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي		**443**	-
توزيعات ارباح		**5,498**	-
دخل العمليات الأخرى		**2,393**	3,895
إجمالي دخل العمليات		**1,388,269**	662,220
رواتب ومزايا الموظفين	19	**445,569**	322,261
إيجارات ومصاريف مباني		**66,236**	46,066
إستهلاك وإطفاء	8	**123,746**	92,007
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**196,685**	183,686
مخصص انخفاض قيمة التمويل	1.7	**124,699**	3,000
إجمالي مصاريف العمليات		**956,935**	647,020
صافي الدخل		**431,334**	15,200
إيرادات شاملة أخرى		**(3,244)**	11
إجمالي الدخل الشامل		**428,090**	15,211
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	20	**0.29**	0.01

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010						(بآلاف الريالات السعودية)		
2011	**إيضاح**	**رأس المال**	**الاحتياطي النظامي**	**صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع**	**الأرباح المبقاة**	**أسهم خزينة**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية السنة	**13**	**15,000,000**	**155,135**	**11**	**465,406**	**(120,000)**	**15,500,552**
الدخل الشامل		**-**	**-**	**(3,244)**	**431,334**	**-**	**428,090**
محول إلى الاحتياطي النظامي	**14**	**-**	**107,834**	**-**	**(107,834)**	**-**	**-**
صافي التغير في أسهم الخزينة		**-**	**-**	**-**	**-**	**(34,621)**	**(34,621)**
الرصيد في نهاية السنة		**15,000,000**	**262,969**	**(3,233)**	**788,906**	**(154,621)**	**15,894,021**

						(بآلاف الريالات السعودية)		
2010	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة	أسهم خزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	13	15,000,000	151,335	-	454,006	-	15,605,341
الدخل الشامل		-	-	11	15,200	-	15,211
محول إلى الاحتياطي النظامي	14	-	3,800	-	(3,800)	-	-
صافي التغير في أسهم الخزينة		-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	155,135	11	465,406	(120,000)	15,500,552

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنـــتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010	إيضاح	2011 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:			
صافي الدخل		**431,334**	15,200
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك وإطفاء		**123,746**	92,007
خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي		**14,567**	-
مخصص انخفاض قيمة التمويل		**124,699**	3,000
دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي		**(443)**	-
		693,903	110,207
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	**(509,812)**	(422,114)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء		**715,164**	(2,636,962)
إستثمارات		**(807,493)**	(1,623,437)
تمويل		**(9,789,983)**	(14,484,407)
موجودات أخرى		**(622,716)**	(613,744)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**188,860**	2,254,016
ودائع العملاء		**9,460,406**	6,818,350
مطلوبات أخرى		**191,894**	274,767
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		**(479,777)**	(10,323,324)
الأنشطة الاستثمارية:			
شراء ممتلكات ومعدات		**(335,656)**	(363,003)
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات		**11,293**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(324,363)**	(363,003)
الأنشطة التمويلية:			
شراء أسهم خزينة		**(34,621)**	(120,000)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(34,621)**	(120,000)
صافي النقص في النقد و ما يماثله		**(838,761)**	(10,806,327)
النقد وما يماثله في بداية السنة		**1,324,058**	12,130,385
النقد وما يماثله في نهاية السنة	22	**485,297**	1,324,058
الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية		**1,102,006**	492,683
العائد المدفوع على إستثمارات عملاء لأجل		**67,468**	11,876
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		**(3,244)**	11

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

1 - عـــام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريـخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) و تاريخ 27 صفر1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم(1010250808) و تاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 37 فرعاً (20 فرعاً في عام 2010م) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

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

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

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

قام المصرف خلال العام بالاستحواذ على الحصة المتبقية من رأس مال الشركتين التابعتين له.

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2– أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

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

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و تعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في 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.

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، فيما عدا التعديلات في السياسات المحاسبية على المعايير الحالية و الواجب تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2012(إيضاح 32).

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

ب) تاريخ التداول

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

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

ج) العملات الأجنبية

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

د) مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية

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

هـ) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر 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 ويستثنى 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.

يأخذ في الإعتبار عند إحتساب العائد الفعلي جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ويشمل جميع الرسوم وتكاليف المعاملات والخصومات التي تعد جزء 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 من العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة على النحو الآتي:
- الأتعاب الإدارية و الأتعاب المتعلقة بالإدارة و المشورة والترتيب، و يتم إثباتها على أساس مدة عقود الخدمات المعنية.
- مصاريف العمولات و الأتعاب الأخرى التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات و يتم قيدها كمصروف عند استلام الخدمة.

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

دخل/ (خسارة) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
صافي الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل تشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة، والأرباح، و توزيعات الأرباح و فروق تبادل العملات الأجنبية.

و) الاستثمارات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ز) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، و يتم تسجيلها عندما يتم تحويل المدفوعات فعليا، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند نقل السيطرة عليها.

تسجل كافة عمليات التمويل، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصا الانخفاض في القيمة (إن وجد).

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

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

- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لاصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقا لطلب و مواصفات العميل (المستأجر) بناءاً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الاجارة 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.

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

ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

وإذا ما حدث لاحقا انخفاض في 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 وذلك بتعديل حساب المخصص، يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض قيمة التمويل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

ط) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

ي) المطلوبات

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

ك) الضمانات

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

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

ل) المخصصات

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

م) محاسبة عقود الإجارة (الايجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

الإجارة (كما تم توضيحها بشكل مفصل في الإيضاح رقم (3)) هي عقد يقوم المصرف بموجبه بتأجير أحد أصوله على العميل (المستأجر) بإيجار متفق عليه و لمدة محددة، و يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة الإجارة أو خلالها بعد سداد المبالغ المستحقة القائمة مع أو بدون أي مبلغ إضافي محدد.

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

ن) النقد وما يماثله

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

س) التوقف عن اثبات الأدوات المالية

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

وفي الحالات التي يقرر فيها أن المصرف قد قام بنقل الأصل المالي منه، فيتم التوقف عن اثبات الأصل إذا كان المصرف قد نقل جميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يكون فيها المصرف قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، فيتم التوقف عن اثبات الأصل المالي فقط إن كان المصرف لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم المصرف بإثبات أي حقوق أو التزامات أنشأت أو أبقيت أثناء العمليات، كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

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

ع) الزكاة

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

ف) أسهم الخزينة

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

4 – النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**359,352**	159,300
وديعة نظامية	**1,003,478**	493,666
حساب جاري	**140**	632
أخرى	**49,811**	3,307
الإجمالي	**1,412,781**	656,905

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

5 – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	**27,403**	70,959
مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**3,975,925**	5,732,358
الإجمالي	**4,003,328**	5,803,317

6 - الاستثمارات

	إيضاح	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)		**2,649,934**	2,549,776
إستثمارات متاحة للبيع	1.6	**695,407**	73,813
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	2.6	**25,440**	-
استثمارات أخرى	3.6	**57,500**	-
الإجمالي	4.6	**3,428,281**	2,623,589

1.6 - الاستثمارات المتاحة للبيع

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
صكوك	**334,000**	-
أسهم	**226,114**	23,813
أخرى	**135,293**	50,000
الإجمالي	**695,407**	73,813

الاستثمارات أعلاه هي أدوات مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 83.9 مليون ريال (2010: لا يوجد) في صناديق الاستثمار المشتركة المدرجة خارج المملكة العربية السعودية.

2.6 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

وهي عبارة عن استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلية.

3.6 الاستثمارات الاخرى

خلال العام، قام المصرف باستثمار 57.5 مليون ريال في شركة طوكيو مارين المملكة العربية السعودية (شركة تكافل جديدة تعمل وفق أحكام الشريعة وضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي). الشركة تحت التأسيس، ويبلغ رأس مالها المصرح به 200 مليون ريال سعودي.

4.6 –تحليل بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**2,802,047**	2,558,027
شركات	**626,234**	65,562
الإجمالي	**3,428,281**	2,623,589

7 – التمويل، صافي (المسجل بالتكلفة المطفأة)

2011	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	الصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)				
أفراد	**4,265,804**	**10,134**	**4,275,938**	**(5,766)**	**4,270,172**
شركات	**21,110,295**	**-**	**21,110,295**	**-**	**21,110,295**
الإجمالي	**25,376,099**	**10,134**	**25,386,233**	**(5,766)**	**25,380,467**
مخصص جماعي					**(121,933)**
التمويل، صافي					**25,258,534**

2010	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	الصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)				
أفراد	1,778,609	-	1,778,609	-	1,778,609
شركات	13,817,641	-	13,817,641	-	13,817,641
الإجمالي	15,596,250	-	15,596,250	-	15,596,250
مخصص جماعي					(3,000)
التمويل، صافي					15,593,250

1.7 حركة مخصص انخفاض التمويل

2011	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-
مضاف خلال السنة	5,766	-	5,766
تمويل معدوم خلال السنة	-	-	-
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**5,766**	-	**5,766**
مخصص جماعي			**121,933**
الإجمالي			**127,699**

2010	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-
مضاف خلال السنة	-	-	-
تمويل معدوم خلال السنة	-	-	-
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-
مخصص جماعي			3,000
الإجمالي			3,000

2.7 الجودة الائتمانية لمحفظة التمويل

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

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

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

1.2.7 الأرصدة غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

مقياس المصرف للمخاطر	الايضاح	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
1 - 4	إستثمارات من الدرجة الأولى	**13,692,403**	8,896,301
5 - 6	إستثمارات دون الدرجة الأولى	**7,413,265**	4,921,340
7	إستثمارات تحت المتابعة	**-**	-
		21,105,668	13,817,641
	إستثمارات غير مصنفة	**4,250,302**	1,771,317
الإجمالي		**25,355,970**	15,588,958

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
من 1 - 30 يوما	**14,660**	**4,627**	**19,287**
من 31 - 90 يوما	**842**	**-**	**842**
من 91 - 180 يوما	**-**	**-**	**-**
اكثر من 180 يوما	**-**	**-**	**-**
الإجمالي	**15,502**	**4,627**	**20,129**

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

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)			
	التمويل العامل	التمويل غير العامل	مخصص الإنخفاض في القيمة	صافي التمويل
حكومية وشبه حكومية	**6,346,022**	-	-	**6,346,022**
تصنيع	**2,404,380**	-	-	**2,404,380**
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	**1,184,283**	-	-	**1,184,283**
بناء وإنشاءات	**5,798,764**	-	-	**5,798,764**
خدمات	**1,197,826**	-	-	**1,197,826**
تمويل الأفراد	**4,265,804**	**10,134**	**(5,766)**	**4,270,172**
تجارة	**2,869,172**	-	-	**2,869,172**
أخرى	**1,309,848**	-	-	**1,309,848**
	25,376,099	**10,134**	**(5,766)**	**25,380,467**
مخصص جماعي				**(121,933)**
التمويل، صافي				**25,258,534**

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

4.7 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 التي يحتفظ بها المصرف حسب كل نوع من انواع التمويل:

	2011	2010
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	**8,180,834**	6,431,117
متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	**-**	-
منخفضة القيمة	**-**	-
الاجمالي	**8,180,834**	6,431,117

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

	2011	2010
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	**399,381**	138,353
من سنة إلى 5 سنوات	**2,273,583**	399,952
أكثر من 5 سنوات	**4,825,729**	3,534,477
إجمالي مستحقات عقود الإجارة التمويلية	**7,498,693**	4,072,782
العائد غير المكتسب عن عقود الإجارة التمويلية	**(1,156,051)**	(604,894)
مخصص الإنخفاض	**(1,458)**	-
صافي المستحقات من الإجارة التمويلية	**6,341,184**	3,467,888

8 – الممتلكات والمعدات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

التكلفة	أراضي ومباني	تحسينات المباني المستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	الاجمالي 2011	الاجمالي 2010
الرصيد في بداية السنة	459,568	138,713	765,478	**1,363,759**	1,000,756
الإضافات	110,397	53,801	171,458	**335,656**	363,003
الاستبعادات	-	-	(39,898)	**(39,898)**	-
الرصيد في نهاية السنة	**569,965**	**192,514**	**897,038**	**1,659,517**	1,363,759
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	392	19,138	151,034	**170,564**	78,557
المحمل للسنة	4,722	16,320	102,704	**123,746**	92,007
الاستبعادات	-	-	(14,038)	**(14,038)**	-
الرصيد في نهاية السنة	**5,114**	**35,458**	**239,700**	**280,272**	170,564
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011	**564,851**	**157,056**	**657,338**	**1,379,245**	
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2010	459,176	119,575	614,444	-	1,193,195

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2011م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 123 مليون ريال (2010م: 180 مليون ريال). يتضمن بند الأثاث والمعدات والسيارات موجودات خاصة بتقنية المعلومات بلغت تكلفتها 739 مليون ريال (2010م: 660 مليون ريال) وبلغ الاستهلاك والاطفاء المتراكم لها 206 مليون ريال (2010م: 133 مليون ريال).

9 – موجودات أخرى

	إيضاح	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل المستحق المدين:			
- الاستثمارات		**37,510**	14,529
- التمويل		**392,025**	154,066
إجمالي		**429,535**	168,595
زكاة مستحقة من المساهمين	21	**607,005**	336,034
إيجارات مدفوعة مقدماً		**22,330**	19,184
دفعات مقدمة للموردين		**9,355**	34,676
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى		**30,635**	7,673
أخرى		**202,337**	112,319
الإجمالي		**1,301,197**	678,481

10 – الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**21,000**	304,000
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**2,235,000**	1,950,016
حسابات جارية في البنوك	**186,876**	-
الإجمالي	**2,442,876**	2,254,016

11 – ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**8,961,924**	3,948,270
استثمارات عملاء لأجل	**7,530,095**	4,180,372
حسابات عملاء أخرى	**1,284,265**	187,236
الإجمالي	**17,776,284**	8,315,878

يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

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

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**738,272**	268,321
استثمارات عملاء لأجل	**344,205**	-
حسابات عملاء أخرى	**1,160,569**	145,304
الإجمالي	**2,243,046**	413,625

12 – مطلوبات أخرى

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
أرباح مستحقة دائنة:		
- استثمارات عملاء لأجل	**27,272**	20,582
- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأ خرى	**895**	2,137
إجمالي	**28,167**	22,719
مصاريف مستحقة الدفع	**117,144**	75,961
ذمم دائنة	**330,262**	132,168
إيجارات مقبوضة مقدماً	**180,656**	101,190
أخرى	**13,956**	146,253
الإجمالي	**670,185**	478,291

13 – رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2010م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

	نسبة الملكية	
	2011	2010
المؤسسة العامة للتقاعد	**٪ 10.71**	٪ 10.00
صندوق الاستثمارات العامة	**٪ 10.00**	٪ 10.00
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	**٪ 10.00**	٪ 10.00
العموم	**٪ 69.29**	٪ 70.00
الإجمالي	**٪100.00**	٪100.00

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 107.8مليون ريال من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2010م: 3.8 مليون ريال). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

15 – أسهم الخزينة

تم شراء هذه الاسهم، بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين والتي من المتوقع ان تنطلق قريبا.

16 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مقامة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2011م.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2011، لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 119 مليون ريال (2010م: 135 مليون ريال)، وتتعلق بالممتلكات والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. 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 الضمانات والاعتمادات المستندية كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لايتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات و الالتزامات المحتملة

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

2010	(بآلاف الريالات السعودية)				
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	391,412	478,397	512,305	-	1,382,114
خطابات ضمان	67,911	101,822	3,294,514	-	3,464,247
قبولات	46,364	110,186	-	-	156,550
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	-	-	-
الإجمالي	**505,687**	**690,405**	**3,806,819**	**-**	**5,002,911**

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

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

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	-	39,669
شركات	**7,012,628**	4,190,420
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**826,477**	772,822
الإجمالي	**7,839,105**	5,002,911

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2011م مبلغ 7,449 مليون ريال (2010: 5,084 مليون ريال).

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة واحدة	**205**	187
من سنة إلى 5 سنوات	**48,276**	34,845
أكثر من 5 سنوات	**300,087**	352,426
الإجمالي	**348,568**	387,458

17 - الدخل من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية، صافي

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)	**9,603**	8,081
استثمارات في صكوك	**1,200**	-
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**84,368**	121,054
تمويل	**1,089,312**	426,371
الإجمالي	**1,184,483**	555,506
عائد على استثمارات العملاء لأجل	**(72,917)**	(30,363)
الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية، صافي	**1,111,566**	525,143

18 – أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
دخل الأتعاب والخدمات المصرفية الأخرى:-		
تمويل شركات وإستشارات	**178,463**	94,045
خدمات تجارية	**38,482**	23,008
خدمات البطاقات	**43,337**	15,910
خدمات بنكية أخرى	**16,737**	2,231
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**277,019**	135,194
مصاريف الأتعاب والخدمات المصرفية الأخرى:-		
خدمات البطاقات	**(18,905)**	(5,471)
أتعاب اخرى	**(1,490)**	(1,195)
أتعاب الخدمات المصرفية، صافي	**256,624**	128,528

19 - رواتب ومزايا الموظفين

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

2011				(بآلاف الريالات السعودية)		
فئات الموظفين	عدد الموظفين	التعويض الثابت	التعويض غير الثابت المدفوع في 2011			
			نقد	أسهم	إجمالي
مدراء تنفيذيون - يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	13	18,194	5,962	-	5,962
موظفون يقومون بإدارة المخاطر	224	84,675	13,348	-	13,348
موظفون يقومون بأدوار رقابية	95	27,654	3,370	-	3,370
موظفون آخرون	1,077	217,039	32,224	-	32,224
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)	-	-	-	-	-
المجموع	1,409	347,562	54,904	-	54،904
التعويض المتغير المستحق في 2011		87,365			
مزايا موظفين أخرى		10,642			
الإجمالي	1,409	445,569	54,904	-	54,904

1.19 – السمات الأساسية لسياسة التعويضات

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

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

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

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

20 – ربح السهم

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

21 – الزكاة

تم إجراء الربوط النهائية عن جميع السنوات السابقة بما فيها السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م. بلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م مبلغاً قدره 185 مليون ريال، هذا بالاضافة إلى مبلغ إجمالي قدره 607 مليون ريال سددت عن الأعوام السابقة والتي سيتم خصمها من الأرباح الموزعة المستقبلية (0.53 ريال لكل سهم).

22 – النقد وما يماثله

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

	2011	2010
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	359,352	159,300
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	49,951	3,939
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	75,994	1,160,819
الإجمالي	485,297	1,324,058

23 – القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين والمكون من الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها. يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات من موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية ، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم.

ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك وإستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار و الوساطة:

يشمل إدارة محافظ الاستثمار وخدمات الوساطة والنشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل والادارة والترتيب والمشورة وحفظ الاوراق المالية.

هـ) أخرى:

تشمل المركز الرئيس (بصفته أميناً على رأس المال والأصول المشتركة)، والذي لايمثل 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 ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

2011	(بآلاف الريالات السعودية)					
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	4,772,439	20,997,338	8,151,008	282,420	2,580,161	36,783,366
إجمالي المطلوبات	10,226,979	3,558,191	6,541,733	108,739	453,703	20,889,345
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	245,139	457,557	192,179	374	216,317	1,111,566
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	28,256	216,713	16,465	12,879	2,390	276,703
إجمالي دخل العمليات	273,395	674,270	208,644	13,253	218,707	1,388,269
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	25,921	98,778	-	-	-	124,699
الاستهلاك و الإطفاء	28,362	-	-	-	95,384	123,746
مصاريف العمليات الأخرى	244,792	37,729	15,803	35,667	374,499	708,490
إجمالي مصاريف العمليات	299,075	136,507	15,803	35,667	469,883	956,935
صافي الدخل/ (الخسارة)	(25,680)	537,763	192,841	(22,414)	(251,176)	431,334

2010	(بآلاف الريالات السعودية)					
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	2,031,326	13,795,070	8,649,585	275,836	1,796,920	26,548,737
إجمالي المطلوبات	4,378,043	1,653,965	4,732,801	82,165	201,211	11,048,185
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	42,477	215,709	166,294	535	100,128	525,143
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	11,148	117,197	3,107	1,730	3,895	137,077
إجمالي دخل العمليات	53,625	332,906	169,401	2,265	104,023	662,220
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	3,000	-	-	-	-	3,000
الاستهلاك و الإطفاء	16,789	-	-	-	75,218	92,007
مصاريف العمليات الأخرى	169,151	25,622	13,449	31,673	312,118	552,013
إجمالي مصاريف العمليات	188,940	25,622	13,449	31,673	387,336	647,020
صافي الدخل/ (الخسارة)	(135,315)	307,284	155,952	(29,408)	(283,313)	15,200

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)					
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	4,250,060	20,997,338	8,151,008	276,532	54,335	33,729,273
التعهدات و الإلتزمات المحتملة	-	7,839,105	-	-	-	7,839,105
الإجمالي	**4,250,060**	**28,836,443**	**8,151,008**	**276,532**	**54,335**	**41,568,378**

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

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

24 – مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الإئتمان من أكثر المخاطر أهميةً للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بإلتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى تكبد المصرف لخسائر مالية.

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

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

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

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

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

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,412,781	-	-	-	1,412,781
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	649,975	2,388,446	937,504	27,403	4,003,328
استثمارات	3,344,278	-	84,003	-	3,428,281
تمويل، صافي	25,258,534	-	-	-	25,258,534
موجودات أخرى	1,238,878	-	-	-	1,238,878
إجمالي الموجودات المالية	31,904,446	2,388,446	1,021,507	27,403	35,341,802
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,146,000	1,110,000	186,876	-	2,442,876
ودائع العملاء	17,776,283	-	-	-	17,776,283
مطلوبات أخرى	670,185	-	-	-	670,185
إجمالي المطلوبات المالية	19,592,468	1,110,000	186,876	-	20,889,344
التعهدات والالتزامات المحتملة	7,839,105	-	-	-	7,839,105
الحد الاقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الإئتماني) للتعهدات والإلتزمات المحتملة	2,607,645	-	-	-	2,607,645

2010	(بآلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	656,905	-	-	-	656,905
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,306,750	3,054,297	437,847	4,423	5,803,317
استثمارات	2,623,589	-	-	-	2,623,589
تمويل، صافي	15,593,250	-	-	-	15,593,250
موجودات أخرى	616,948	-	-	-	616,948
إجمالي الموجودات المالية	21,797,442	3,054,297	437,847	4,423	25,294,009
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,254,016	-	-	-	2,254,016
ودائع العملاء	8,315,878	-	-	-	8,315,878
مطلوبات أخرى	478,291	-	-	-	478,291
إجمالي المطلوبات المالية	11,048,185	-	-	-	11,048,185
التعهدات والالتزامات المحتملة	5,002,911	-	-	-	5,002,911
الحد الاقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الإئتماني) للتعهدات والإلتزمات المحتملة	2,165,096	-	-	-	2,165,096

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي	10,134	-	-	-	10,134
مخصص انخفاض خسائر التمويل	127,699	-	-	-	127,699

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

25 - مخاطر السوق

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

1.25 مخاطر سوق متاجرة

يتعرض المصرف لمخاطر سوق المتاجرة بنسبة طفيفة على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية و التي تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق و يؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

2.25 مخاطر سوق غير متعلقة بالمتاجرة

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

أ) مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد و التي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. و حيث أن المصرف لا يمكنه الدخول في معاملات تحوط إعتيادية لتغطية تلك المخاطر على معاملاته التمويلية بالبضائع (البيع الآجل ، و المضاربة، و المرابحة)، فتقوم الخزينة بأخذ تلكفة الأموال في الإعتبار و تعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

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

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بأرباح	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	1,412,781	1,412,781
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	403,003	2,233,150	1,339,772	-	27,403	4,003,328
استثمارات	1,125,391	1,911,390	-	334,000	57,500	3,428,281
تمويل، صافي	2,522,225	2,655,514	11,226,129	8,854,666	-	25,258,534
ممتلكات ومعدات ،صافي	-	-	-	-	1,379,245	1,379,245
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,301,197	1,301,197
إجمالي الموجودات	4,050,619	6,800,054	12,565,901	9,188,666	4,178,126	36,783,366
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,235,000	-	-	-	207,876	2,442,876
ودائع العملاء	1,485,473	6,044,622	-	-	10,246,189	17,776,284
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	670,185	670,185
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,894,021	15,894,021
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	3,720,473	6,044,622	-	-	27,018,271	36,783,366
حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي	330,146	755,432	12,565,901	9,188,666	(22,840,145)	-
حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	2,568,023	3,142,927	2,127,995	160	-	7,839,105
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	2,898,169	3,898,359	14,693,896	9,188,826	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	2,898,169	6,796,528	21,490,424	30,679,250	-	-

2010	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بأرباح	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	656,905	656,905
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	3,071,047	1,304,333	1,356,978	-	70,959	5,803,317
استثمارات	2,549,776	73,813	-	-	-	2,623,589
تمويل، صافي	1,255,039	1,576,727	7,494,623	5,266,861	-	15,593,250
ممتلكات ومعدات ،صافي	-	-	-	-	1,193,195	1,193,195
موجودات أخرى	-	-	-	-	678,481	678,481
إجمالي الموجودات	6,875,862	2,954,873	8,851,601	5,266,861	2,599,540	26,548,737
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,254,016	-	-	-	-	2,254,016
ودائع العملاء	1,253,246	2,580,055	399,559	-	4,083,018	8,315,878
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	478,291	478,291
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,500,552	15,500,552
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	3,507,262	2,580,055	399,559	-	20,061,861	26,548,737
حساسية العائد للبنود داخل قائمة المركز المالي	3,368,600	374,818	8,452,042	5,266,861	(17,462,321)	-
حساسية العائد للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	505,687	690,406	3,806,818	-	-	5,002,911
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	3,874,287	1,065,224	12,258,860	5,266,861	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	3,874,287	4,939,511	17,198,371	22,465,232	-	-

ب) مخاطر العملات

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

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

	2011 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**12,434**	9,645
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**3,071,459**	2,486,449
استثمارات	**83,988**	14
تمويل	**130,063**	63,585
موجودات أخرى	**29,420**	8,016
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	**3,327,364**	2,567,709
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**186,876**	-
ودائع العملاء	**2,243,046**	413,625
مطلوبات أخرى	**328,086**	141,713
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	**2,758,008**	555,338

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

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	**(201,718)**	1,158,857
يورو	**(694)**	272
درهم إماراتي	**(1,468)**	1,027
دينار بحريني	**615,479**	270,806
ريال قطري	**157,640**	579,099
أخرى	**117**	2,310
الإجمالي	**569,356**	2,012,371

ج) مخاطر أسعار الاسهم

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

26– مخاطر السيولة

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

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

تقوم إدارة المصرف بمراقبة المراكز اليومية و الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية، إن جميع السياسات وإلاجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في سياسات الخزينة و التي تخضع لمراجعة و موافقة لجنة الموجودات و المطلوبات في المصرف.
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

يلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية على المصرف كما في 31 ديسمبر 2011م و 2010م على اساس سداد الإلتزامات التعاقدية بقيم غير مخصومة. و نظراً لأن مبالغ الارباح المضمنة في الجدول تمثل المبالغ التي تستحق في تاريخ الاستحقاق ، فان إجمالي المبالغ الظاهرة في الجدول ادناه قد لا تتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

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

2010	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	1,549,404	1,052,102	-	-	-	2,601,506
ودائع العملاء	4,248,402	2,250,769	1,885,089	-	-	8,384,260
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	455,572	455,572
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,500,552	15,500,552
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	5,797,806	3,302,871	1,885,089	-	15,956,124	26,941,890

ب) يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات

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

2011	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,412,781	-	-	-	-	1,412,781
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	430,406	2,233,150	1,339,772	-	-	4,003,328
استثمارات	1,125,391	1,911,390	-	334,000	57,500	3,428,281
تمويل، صافي	2,522,225	2,655,514	11,226,129	8,854,666	-	25,258,534
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,379,245	1,379,245
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,301,197	1,301,197
الإجمالي	5,490,803	6,800,054	12,565,901	9,188,666	2,737,942	36,783,366
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,442,876	-	-	-	-	2,442,876
ودائع العملاء	11,731,662	6,044,622	-	-	-	17,776,284
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	670,185	670,185
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,894,021	15,894,021
الإجمالي	14,174,538	6,044,622	-	-	16,564,206	36,783,366
التعهدات والالتزامات المحتملة	2,568,023	3,142,927	2,127,995	160	-	7,839,105

2010	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	656,905	-	-	-	-	656,905
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	3,142,006	1 ,304,333	1,356,978	-	-	5,803,317
استثمارات	2,549,776	73,813	-	-	-	2,623,589
تمويل، صافي	1,255,039	1,576,727	7,494,623	5,266,861	-	15,593,250
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,193,195	1,193,195
موجودات أخرى	-	-	-	-	678,481	678,481
الإجمالي	7,603,726	2,954,873	8,851,601	5,266,861	1,871,676	26,548,737
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,254,016	-	-	-	-	2,254,016
ودائع العملاء	5,336,264	2,580,055	399,559	-	-	8,315,878
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	478,291	478,291
حقوق المساهمين	-	-	-	-	15,500,552	15,500,552
الإجمالي	7,590,280	2,580,055	399,559	-	15,978,843	26,548,737
التعهدات والالتزامات المحتملة	505,687	690,406	3,806,818	-	-	5,002,911

27 – المخاطر التشغيلية

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

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

و يجري العمل على وضع ومتابعة إطار متكامل لبيئة أعمال المصرف بغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل و التخفيف من آثارها ، بالإضافة إلى ذلك ، فقد نفذ المصرف مشروع إستمرارية الأعمال في حالات الكوارث و تم مراعاة هذا المشروع في إطار التخطيط لأنظمة المعلومات في المصرف ، مما يسهم في التقليل من إحتمالات وقوع مخاطر التشغيل باذن الله.

28 – مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فقد يتعرض لمخاطر وقوع وتنفيذ عمليات محدودة لا تنطبق عليها تلك الضوابط والأحكام، و بغرض مراقبة تلك المخاطر كوّن المصرف هيئةً شرعيةً و إدارة رقابة شرعية.

29 – مخاطر السمعة

تشمل أي آثار سيئة قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته ، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.
و كون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع اعماله فيعد عدم الإلتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة ، كما أن حالات الإختلاسات الكبيرة، و شكاوى العملاء، و العقوبات النظامية، و الإنطباعات السلبية عن موقف و قدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. و يولي المصرف إهتماماً كبيراً لتلك المخاطر و يحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها.

30– القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

31 – الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

	2011	2010
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة والصناديق الاستثمارية للمصرف و كبار المساهمين وشركاتهم:		
تمويل	**203,844**	209,530
سلف لكبار موظفي الإدارة	**-**	337
ودائع العملاء	**2,819,880**	2,204,687
مكافاة نهاية الخدمة	**3,487**	2,586
استثمارات	**57,500**	-
صناديق استثمارية تدار من قبل المصرف	**51,319**	50,000

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

	2011	2010
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من التمويل	**12,167**	6,447
العائد على استثمارات عملاء لأجل	**24,683**	7,432
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	**2,972**	3,193

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ج) إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
رواتب ومزايا موظفين قصيرة الاجل	**36,248**	30,980
مكافاة نهاية الخدمة	**901**	1,283

32 – كفاية رأس المال

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

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

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

بيــان	2011 (بآلاف الريالات السعودية)	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**32,345,614**	17,399,032
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	**1,733,049**	1,334,369
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**2,216,522**	2,059,997
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر	**36,295,185**	20,793,398
رأس المال الأساسي	**15,897,254**	15,620,541
رأس المال المساند	**118,699**	3,006
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**16,015,953**	15,623,547
نسبة كفاية رأس المال ٪		
رأس المال الأساسي	**٪44**	٪75
رأس المال الأساسي والمساند	**٪44**	٪75

33 – إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءا على متطلبات بازل 2، الركيزة الثالثة، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الالكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2011م طبقا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

34 – إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة من خلال صندوقين هما صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي، وصندوق الإنماء للأسهم السعودية ويبلغ إجمالي أصول الصندوقين 76.4 مليون ريال.

35 – التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد ارتأى المصرف عدم الإتباع المبكر للتعديلات على المعايير التالية التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتبارا من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2012م :

المعيار والتعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية	**01 يوليو 2012م**	تتطلب التعديلات عرض بنود ايرادات شاملة اخرى بشكل منفصل والتي سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في المستقبل في حال توفر شروط محددة من تلك التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - «الأدوات المالية»	**01 يناير 2015م**	يحتفظ و يبسط نموذج القياس المختلط ويحدد فئتين رئيسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على النشاط التجاري للمنشأة و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم الاستمرار في تطبيق الإرشادات التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي (39)بشأن إنخفاض الموجودات المالية و محاسبة التحوط.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - «القوائم المالية الموحدة»	**01 يناير 2013م**	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل الرقابة على كافة الشركات.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13- «قياس القيمة العادلة»	**01 يناير 2013م**	لقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية محل الإرشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة التي تضمنها بشكل فردي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية باعتباره مصدر وحيد لقياس القيمة العادلة. كما قام بتعريف ، و وضع أطر ، و حدد متطلبات الإفصاح لقياس القيمة العادلة. كما يوضح الكيفية التي يتم بموجبها قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى. لم يستحدث المعيار أي متطلبات جديدة لقياس الموجودات و المطلوبات بالقيمة العادلة ، و لم يحذف الإستثناءات المتعلقة بالتطبيق على طرق قياس القيمة العادلة الموجودة حالياً في بعض المعايير.

وفيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم «9» فإنه لايتوقع بأن يكون للتعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف فيما عدا القيام ببعض الإفصاحات الإضافية.

سيقوم المصرف بتقويم الآثار المترتبة على اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 في الوقت المناسب

36 – أرقام المقارنة

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

37 – اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 20 ربيع الأول 1433 هجرية الموافق 12 فبراير 2012م.

بازل 2
المحور الثالث – الإفصاح النوعي

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 28-02-1427 هـ (28-03-2006م) والقرار الوزاري رقم (42) بتاريخ 27-02-1427هـ (27-03-2006م).
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 بازل للإشراف البنكي من خلال اعتماد المنهج المعياري (Standardized Approach) لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق واعتماد المنهج الأساسي (Basic Indicator Approach) للمخاطر التشغيلية كما أن المصرف قام بتطبيق وعرض التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ICAAP) وذلك عن السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2010، والمصرف بصدد إعداد وتقديم ذات التقدير للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2011م.

2. الإطار العام لإدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتحديد واختيار مستويات المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف خلال قيامه بالنشاطات المصرفية، وذلك وفقاً للإستراتيجيات الموضوعة وقدرة المصرف على إدارة المخاطر. وفي هذا الصدد تم تفويض هذة المسؤولية الى لجان منبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ومجموعة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر وفريق العمل الذي يقوم بإحتساب ومراقبة نسبة كفاية رأس المال وقسم بازل 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.

لقد قام المصرف أثناء السنة المالية 2011م بتعزيز إطار إدارة المخاطر من خلال وضع أسس تحديد درجة تحمل المخاطر ويتضمن ذلك احتساب العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر التي يتخذها المصرف.

فلسفة إدارة المخاطر

تهدف إدارة المخاطر بالمصرف إلى وضع وتنفيذ 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 المصرفية بناء على فهم شامل للنتائج المالية لتلك الإستراتيجيات بما في ذلك التعرض للمخاطر أو التعرض للخسارة بما في ذلك العمل على الاستفادة من رأس المال اللازم لتنفيذ تلك الإستراتيجيات. ولتحقيق هذه الفلسفة قام المصرف بتصميم وتطبيق إستراتيجية إدارة المخاطر لتتماشى مع نشاطات المصرف وأهدافه.

جميع قرارات العمل التي تتخذها الإدارة تستند بتقييمها على الربح المتوقع مقابل المخاطر التي سيتم قبولها. ومن الجوانب الأساسية في التقييم المشار إليه آنفاً هو دقة تحديد وقياس المخاطر وتخفيفها أينما وجدت.

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

تحديد قابلية المصرف لتحمل المخاطر

يحدد مجلس الإدارة قابلية المصرف لتحمل المخاطر وإحتساب نسب ورأس المال اللازم لمواجهتها. إن قابلية المصرف للمخاطر هي التعبير عن مستوى المخاطر التي يرغب المصرف في التعرض لها عند سعيه لتحقيق أهدافه فيما يتعلق بنوعية رأس المال وعمليات تقييم السوق ذات الصلة. ويتم التعبير عن رأس مال اللازم لمواجة المخاطر بقدرة ودرجة تحمل المصرف للمخاطر بما يتناسب مع معايير الملاءة المالية للمصرف. ويقوم المصرف سنوياً بتحديد قابلية المصرف لتحمل المخاطر من خلال ورشة عمل تعقد بوجود الإدارة التنفيذية ومجموعة إدارة المخاطر، ويتم ذلك في ضوء متطلبات استراتيجية عمل المصرف، وكذلك تعرض على لجنة المراجعة الداخلية ومجلس إدارة المصرف من خلال عملية الموافقة على التقييم الداخلي لرأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ICAAP).

تخصيص رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر

يعتمد المصرف في تقدير وتخصيص رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر للإدارات المصرفية وللفرص الإستثمارية الجديدة بناء على العائدات المتوقعة والمعدلة وفق نسب المخاطر.

تحديد المخاطر

تضع إدارة المصرف حدود واضحة لمخاطر الأنشطة الخاصة بالمصرف وفقاً لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة. وهذه الحدود توضح المخاطر المقبولة لمختلف الأنشطة بناء على قابلية المصرف لتحمل المخاطر. قام المصرف خلال السنة المالية 2011م بتقوية الأطار العام لنظام المخاطر من خلال إنشاء وتفعيل إدارة 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، والاحتيال، والالتزام بالركيزة الثانية من برنامج بازل 2 لإدارة المخاطر بالمصرف.

3.هيكل الحوكمة

اللجان

يعتبر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسئولان عن إدارة ورقابة المخاطر بالمصرف. ويتم انجاز تلك المسؤولية بشكل جماعي من خلال عضويتهم في عدة لجان وبشكل فردي من خلال مهام العمل أو المهام التي يتم تكليفهم بها بما في ذلك تطبيق المسؤوليات المتعلقة بالحوكمة.

- اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة والتي لديها المسؤولية والصلاحية الموكلة لها من مجلس الإدارة، وهي معنية بإدارة المخاطر الكلية للمصرف، بالإضافة إلى بعض المخاطر والتي تتضمن الموافقة على تمويل أعلى من السلطة الممنوحة للإدارة التنفيذية.

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

- تعمل لجنة الائتمان، التي تتكون عضويتها من جميع الموظفين المخولين صلاحية الموافقة على منح التمويل، بشكل منفرد ومستقل كأعضاء لجنة الائتمان بالمصرف. تتمثل المهمة الرئيسة 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 كفاية 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 للسنة المالية 2012، وسوف يستمر فريق العمل في صقل 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.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) بمراقبة المركز المالي بما في ذلك إدارة المؤشرات المالية مثل معدلات السيولة وتكلفة التمويل ومتابعة نسب كفاية رأس المال بالإضافة إلى إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة من خلال خلق توازن بين نوعية الموجودات ذات نسب سيولة عالية والمتناسبة عكسيا مع معدل العائد على الأستثمار. وتماشيا مع متطلبات بازل (III) تقوم إدارة المخاطر وبشكل اسبوعي بعرض نسب تغطية السيولة (LCR) ومعدل صافي التمويل الثابت (NSFR) ويتم عرض هذه المؤشرات على لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) متضمناً الخيارات المتاحة لإدارة الخزينة للابقاء على نسب السيولة المطلوبة في المصرف.

مجموعة إدارة المخاطر

قام المصرف بتكوين هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتم الإشراف عليه من قبل مدير عام المخاطر والذي يعتبر مسؤولا عن تقييم المستوى العام للمخاطر التي يواجهها المصرف وتحديد أفضل المعايير والممارسات المعترف بها عالمياً لإدارة تلك المخاطر. يتم دعم أنشطة مدير عام مجموعة المخاطر من قبل عدة لجان ذات أطر عمل موثقة 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. بالإضافة الى مخاطر أخرى خاصة بطبيعة أعمال المصرف وأنشطته.

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

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

- وضع وحفظ وبشكل دوري سياسة المخاطر الإستراتيجية وسياسة مخاطر الائتمان، وسياسة مخاطر السوق، وسياسة مخاطر السيولة، وسياسة مخاطر التشغيل، وسياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالإضافة إلى سياسة اختبار التحمل.
- وضع نموذج للحوكمة ونظام لمراقبة التطبيق الفاعل لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف.
- مراجعة واعتماد عمليات وإجراءات العمل للتأكد من التطبيق الفاعل لتلك السياسات.
- التأكد من تطبيق المتطلبات التنظيمية المتعلقة ببازل واعداد التقارير الخاصة بذلك.
- وضع إطار لإحتساب قابلية المصرف لتحمل مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق ومراجعة الصلاحيات المفوضة للإدارة التنفيذية لإدارة هذه المخاطر.
- وضع وتطبيق إطار العمل والسياسات والإجرات اللازمة لإدارة الأزمات والكوارث (BCP).

4. إجراءات إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي احتمال عدم قدرة شركاء المصرف على الوفاء بالتزاماتهم الإئتمانية وفقاً للشروط المتفق عليها وتشمل مخاطر الائتمان كذلك المخاطر التي تنشأ في المعاملات والتسوية والمقاصة. الوحدات المصرفية الرئيسة المعرضة لمخاطر الائتمان هي:

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

قامت كل وحدة من الوحدات التي تتعرض لمخاطر الائتمان بوضع سياسات وإجراءات معينة تحكم تعرضهم للمخاطر وهي مضمنة في أطر وسياسات مخاطر العمل الخاصة بكل مجموعة. ويسعى المصرف من خلال هذه الإجراءات إلى تحديد سقوف الائتمان وتطوير النماذج والتقارير وضوابط لمخاطر الائتمان على مستوى المصرف. ويتم مراجعة والموافقة على جميع هذه السياسات والاجراءات من قبل مجموعة إدارة المخاطر وبشكل مستقل بما في ذلك اخذ الموافقات اللازمة على عمليات التمويل.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تدني قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمحفظة الاستثمار او الأدوات الاستثمارية التي تنشأ من عدم ثبات أسعار السوق مثل انخفاض نسبة هامش الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع التي قد تؤدي إلى خسائر مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المصرف.

مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المصرف ترجع أساسا إلى تقلب هامش الربح وفي بعض الأحيان ترجع إلى التغير في أسعار صرف العملات وكذلك هناك مخاطر ناتجة عن تدني أسعار الأسهم والصكوك المتاحة للبيع أو محافظ الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة وهي صغيرة نسبيا.

مخاطر معدل الأرباح

تتمثل في التغيير الناتج عن قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المأثرة سلباً بتغيير هامش نسب الأرباح مع منحنى العائد او مع علاقة تناسبية مع الأرباح. ويتم إدارة المخاطر الناجمة عن هذه العلاقة من خلال التحكم بمدة التمويل ورفع معدلات الارباح الخاصة بالتمويل الطويل الأجل. وتماشياً مع اسلوب عمل المصرف لا يجوز الدخول بعمليات التحوط المالي لتغطية مخاطر التغيير في معدل الأرباح.

مخاطر السيولة

تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات المالية من خلال السداد النقدي او بإستخدام موجودات مالية أخرى. وقد تنتج هذه الحالة عن تدني أسواق الائتمان الذي يؤدي إلى نضوب مصادر التمويل للمصرف المتاحة وبشكل فوري. ولتجنب هذه المخاطر تقوم إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل المتاحة وتنويع الأصول القابلة للتسييل وذلك من خلال المحافظة على مستوى سيولة نقدية مناسب.

وتقوم إدارة المصرف بمراقبة تواريخ استحقاق المحافظ الاستثمارية والتمويلية للتأكد من المحافظة على مستوى السيولة المطلوب. وتتضمن السياسات والإجراءت الخاصة بمجموعة الخزينة تحديد مستوى السيولة وفقا لقرارات لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

وتماشياً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يحتفظ المصرف باحتياطي مالي نظامي مودع لدى مؤسسة النقد ويمثل نسبة 7٪ من الحسابات الجارية و 4٪ من الودائع الآجلة.

وكذلك يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لا يقل عن 20٪ من الودائع على هيئة نقد وموجودات مالية يمكن تسييلها في مدة لا تتجاوز 30 يوما.

مخاطر الاستثمار في الأسهم

تتمثل في المخاطر الناتجة عن تدني القيمة العادلة للسهم ويقوم المصرف بمراقبة المحافظ الاستثمارية في الأسهم المتاحة للبيع ومحفظة الأسهم لغرض المتاجرة وتقييمها بسعر السوق ومعالجة الفرق في حقوق المساهمين أو قائمة الدخل.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر تعرض المصرف لخسائر ناجمة عن عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو فشلها، أو بسبب موظفي المصرف أو فشل النظم أو نتيجة لحوادث الخارجية. وقد تنشأ المخاطر التشغيلية في جميع أعمال المصرف أو من أي نشاط فيه.

ويقوم فريق إدارة المخاطر التشغيلية بمراقبة ومتابعة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأعمال المصرف وذلك من خلال تنفيذ السياسات والإجراءات الموضوعة. ولتنظيم عملية تقييم والحد من أثر المخاطر التشغيلية يتم تطوير وتحسين فعالية البيئة الرقابية الداخلية. وكذلك قام المصرف بوضع وتنفيذ إطار عمل خاص بإدارة الكوارث والأزمات الذي من شأنه أن يخفف المخاطر التشغيلية المتعلقة بإمكانية المصرف المحافظة على إستمرارية الأعمال في حالات الكوارث لا قدر الله.

المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي تلك المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتي قد تنشأ نتيجة للعقود الغير قابلة للتنفيذ، أو الدعاوى القانونية، أو الأحكام القضائية التي تأتي ضد مصلحة المصرف. الوحدة المسئولة 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 يتعرض لها المصرف والناشئة عن الدعاية السلبية والتي قد تؤثر على قدرة المصرف على تسويق خدماتة لشركاءة أو على إنشاء علاقات مصرفية مع شركاء جدد أو الاستمرار في تقديم الخدمات القائمة حاليا. والوحدة المسئولة عن إدارة مخاطر السمعة في المصرف هي مجموعة التسويق. وكجزء من الالتزام بتطبيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، قام المصرف بإجراء الدراسات اللازمة واختبار درجة التعرض لمخاطر السمعة.

المخاطر الأخرى

يتم مراقبة المخاطر الأخرى التي تنتج عن عدم الإلتزام المصرف بالضوابط والإرشادات الشرعية أو غيرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر. وكجزء من الالتزام بتطبيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، قام المصرف بإجراء الدراسات اللازمة لخفض التعرض لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط والإرشادات الشرعية.

5. كفاية رأس المال والسيولة

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 كفاية رأس المال الكلية ونسب السيولة لتتناسب مع تركيبة المخاطر الخاصة به، وقابليته لتحمل تلك المخاطر، بالإضافة إلى الإستراتيجية التي ينتهجها لإدارة المخاطر. ويتم الحفاظ على نسب كفاية رأس المال ونسب السيولة فوق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية والتي يتم مراجعتها وإدارتها من قبل إدارة المصرف لضمان التزامها بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي واتخاذ الإجراءات اللازمة حسب الضرورة.

ولأهداف إدارة نسب كفاية رأس المال يقوم المصرف باستخدام الطريقة القياسية لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بينما يستخدم طريقة المؤشر الأساسي لتقييم المخاطر التشغيلية وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

6. المكافأة المعدلة إلى المخاطر

عملاً بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يلتزم المصرف بنظام المكافآت المعدلة إلى المخاطر والتي تنظم مكافآت الإدارة التنفيذية المسؤولة بشكل مباشر عن أداء المصرف فيما يتعلق بالإيرادات والمصروفات. وعلى الرغم من أن هذه المكافآت مرتبطة بشكل مباشر بتقييم الأداء السنوي إلا أنه سيتم تأجيل دفع جزء من هذه المكافآت تحسبا لأي تراجع في أداء المصرف أو أرباحه في السنوات القادمة ولأسباب لها علاقة مباشرة بالقرارات التي اتخذت في السنوات الماضية.

7. 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 والتي من شأنها تقوية المركز المالي للمصرف وتحسين نوعية الموجودات ورفع الإيرادات.

فروع وصرافات مصرف الإنماء

فروع المصرف

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

الرياض

الفرع	الحي	الشارع
الإدارة العامة	العليا	طريق الملك فهد
فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء)	ظهرة البديعة	طريق المدينة المنورة
فرع التخصصي (رجال ونساء)	العليا	شارع التخصصي
فرع الملز	الملز	طريق صلاح الدين الأيوبي (الستين)
فرع السويدي (رجال ونساء)	السويدي	شارع السويدي العام
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	طريق عمر بن عبدالعزيز
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	شارع الأمير بندر بن عبدالعزيز
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع النصر
فرع الغدير (رجال ونساء)	الغدير	طريق الملك عبدالعزيز
فرع النسيم	النسيم	شارع حسان بن ثابت
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع الإمام الشافعي
فرع المربع	المربع	طريق الأمير فيصل بن تركي بن عبدالعزيز
فرع حي العمل (البطحاء)	العمل	شارع اسد بن الفرات
فرع الروابي (رجال ونساء)	الروابي	طريق الإمام سعد بن عبدالرحمن
مركز المبيعات	المحمدية	شارع التخصصي

الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

الخرج

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

جـدة

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

مكة

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

الطائف

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

المدينة المنورة

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

فروع المصرف

الدمام

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

الخبر

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكة	الراكة	طريق الدمام - الخبر الساحلي
فرع السمو (رجال ونساء)	اليرموك	شارع الأمير تركي

الجبيل

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

حفر الباطن

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

المبرز

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

الهفوف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الهفوف	السوق	طريق الملك عبدالعزيز

أبها

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

خميس مشيط

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

بريدة

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

عنيزة

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

حائل

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

عرعر

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

نجران

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

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية تتجاوز 400 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 8000 120 800.

ص.ب P.O.Box 66674
الرياض Riyadh 11586
المملكة العربية السعودية KSA

800 120 8000
www.alinma.com