
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية
في 30 يونيو 2014م



ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٥) لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٤) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة أن تكون ضمن نطاق أعمال الفحص التي قمنا بها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، إن مسئوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على استفسارات من المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات الفحص التحليلي و اجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

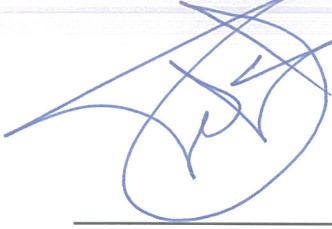
نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعوا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور رقم (١٣) مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برئيس وترهاوس كوبرز



محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



طارق عبدالرحمن السدحان
قيد رقم ٣٥٢



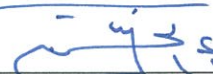
٢٠ رمضان ١٤٣٥ هـ
(الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٤)

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
4,247,785	4,972,467	6,123,293		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,913,973	4,972,181	6,810,634		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,796,799	5,399,466	5,854,399	4	استثمارات
41,569,395	44,923,623	49,009,496	5	تمويل، صافي
1,428,446	1,474,912	1,481,859		ممتلكات ومعدات، صافي
1,985,603	1,258,583	1,320,016		موجودات أخرى
57,942,001	63,001,232	70,599,697		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,300,759	200,736	439,257		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,466,122	42,762,623	48,976,211	6	ودائع العملاء
3,048,183	3,205,942	3,726,542		مطلوبات أخرى
40,815,064	46,169,301	53,142,010		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
446,259	697,448	697,448		احتياطي نظامي
30,463	80,862	99,134		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,192	10,250	17,237		احتياطيات أخرى
1,801,644	1,197,992	1,798,489		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
17,126,937	16,831,931	17,457,687		إجمالي حقوق المساهمين
57,942,001	63,001,232	70,599,697		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

للسنة أشهر المنتهية في		للاثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
بآلاف الريالات السعودية				
983,475	1,112,206	499,688	551,984	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(83,303)	(97,789)	(42,783)	(50,186)	عائدات على استثمارات لأجل
900,172	1,014,417	456,905	501,798	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
124,622	127,969	74,709	74,107	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
15,298	19,312	7,979	10,994	أرباح تحويل عملات ، صافي
				دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
6,459	12,558	4,458	2,852	قائمة الدخل، صافي
15,610	25,804	4,907	16,002	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
12,812	11,124	10,152	5,666	توزيعات أرباح
5,868	20	21	17	دخل العمليات الأخرى
1,080,841	1,211,204	559,131	611,436	إجمالي دخل العمليات
258,977	311,844	129,649	156,540	رواتب ومزايا الموظفين
42,353	49,385	22,349	25,546	إيجارات ومصاريف مباني
78,186	76,066	38,469	38,161	استهلاك وإطفاء
122,743	129,220	64,658	66,519	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
111,519	40,624	60,493	15,649	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
613,778	607,139	315,618	302,415	إجمالي مصاريف العمليات
467,063	604,065	243,513	309,021	صافي دخل العمليات
(4,194)	(3,568)	(2,052)	(1,290)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
462,869	600,497	241,461	307,731	صافي دخل الفترة
0.31	0.40	0.16	0.21	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

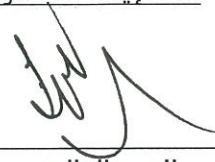
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
بآلاف الريالات السعودية				
462,869	600,497	241,461	307,731	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
				الدخل في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة
12,289	44,076	(6,666)	18,585	للاستثمارات المتاحة للبيع
(15,610)	(25,804)	(4,907)	(16,002)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
				المتاحة للبيع
459,548	618,769	229,888	310,314	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2014
الاحتياطي								
الإجمالي	أسهام خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	للنظامي	الاحتياطي		
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
600,497	-	600,497	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
44,076	-	-	-	44,076	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(25,804)	-	-	-	(25,804)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
618,769	-	600,497	-	18,272	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
6,987	-	-	6,987	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
17,457,687	(154,621)	1,798,489	17,237	99,134	697,448	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2013
الاحتياطي								
الإجمالي	أسهام خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	للنظامي	الاحتياطي		
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
462,869	-	462,869	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
12,289	-	-	-	12,289	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(15,610)	-	-	-	(15,610)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
459,548	-	462,869	-	(3,321)	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
3,192	-	-	3,192	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
17,126,937	(154,621)	1,801,644	3,192	30,463	446,259	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2013	2014	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
462,869	600,497	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
78,186	76,066	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
2,707	-	استهلاك وإطفاء
(6,459)	(12,558)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(12,812)	(11,124)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
111,519	40,624	توزيعات أرباح
3,192	6,987	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
4,194	3,568	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
643,396	704,060	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(398,326)	(524,918)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,330,934	(756,639)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد
(3,837,612)	(427,671)	استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(4,464,643)	(4,126,497)	استثمارات
(368,257)	(61,433)	تمويل
(1,113,773)	238,521	موجودات أخرى
4,252,510	6,213,588	صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
326,071	520,600	ودائع العملاء
(3,629,700)	1,779,611	مطلوبات أخرى
(94,215)	(83,013)	صافي النقد/ من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
32,700	-	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
12,812	11,124	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(48,703)	(71,889)	توزيعات أرباح مستلمة
(3,678,403)	1,707,722	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
6,865,902	6,040,732	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
3,187,499	7,748,454	النقد وما يماثله في بداية الفترة
841,804	1,137,336	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
68,778	91,210	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
12,289	44,076	العائد المدفوع على استثمارات لأجل

معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). كما يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (55) فرعاً (30) يونيو 2013م: 51 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

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

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظام الأساس للمصرف و نظام مراقبة البنوك. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009 م)
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014 م)

ب) الهيئة الشرعية

إلتزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بتشكيل هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لموافقتها ومراجعتها.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصّل عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، غير أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في و للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع و الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والدفعات للموظفين على أساس الأسهم، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وما لم يرد خلاف ذلك ، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. وتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف سيطرة عليها، ويعتبر المصرف مسيطراً على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض، أو يكون له حقوق، في العوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها.

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

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

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم التوقف عن توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. و يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، فيما عدا تطبيق المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2014م.

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 10 ورقم 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27	01 يناير 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية"	01 يناير 2014	يوضح المعيار: (أ) إن للمنشأة حالياً الحق القانوني الملزم لإجراء المقاصة، في الحالات التي تكون فيها حقوق المنشأة غير متوقفة على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة تعثر أو حل أو إفلاس المنشأة والأطراف الأخرى؛ (ب) وكون التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط في الحالات التي تكون آلية التسوية الإجمالية لديها خصائص تمكن من استبعاد أو إنتاج عنها تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وتكون عملية تسوية الذمم الدائنة وأرصدة المدينين في عملية تسوية، أو دورة واحدة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 "إنخفاض قيمة الموجودات"	01 يناير 2014	يتطلب المعيار افصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.
--	---------------	---

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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 القادمة.

4- الاستثمارات

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,000,000	3,550,000	4,000,000	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
1,718,104	1,708,007	1,737,918	استثمارات متاحة للبيع
38,901	107,908	86,498	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
39,794	33,551	29,983	4.1 استثمارات في شركة زميلة
5,796,799	5,399,466	5,854,399	الاجمالي

1.4 تمثل الاستثمارات في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار (28.75 %) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي.

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
8,325,257	9,386,549	11,111,879	الأفراد
33,426,562	35,748,812	38,145,351	الشركات
41,751,819	45,135,361	49,257,230	التمويل العامل
180,861	302,482	307,110	التمويل غير العامل
41,932,680	45,437,843	49,564,340	اجمالي التمويل
(363,285)	(514,220)	(554,844)	مخصص الانخفاض في القيمة
41,569,395	44,923,623	49,009,496	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
20,399,640	21,999,085	27,997,367	ودائع تحت الطلب
15,885,063	20,488,205	19,974,174	1.6 استثمارات عملاء لأجل
181,419	275,333	1,004,670	2.6 حسابات عملاء اخرى
36,466,122	42,762,623	48,976,211	الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,157,897	1,819,022	2,237,102	اعتمادات مستندية
2,551,613	2,592,251	3,443,275	خطابات ضمان
228,773	236,366	421,638	قبولات
1,188,544	3,145,333	1,484,643	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
5,126,827	7,792,972	7,586,658	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
900,579	987,697	1,354,656	نقد في الصندوق
1,276,656	1,809,158	2,068,107	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,010,264	3,243,877	4,325,691	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
3,187,499	6,040,732	7,748,454	الإجمالي

9 - القطاعات التشغيلية

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

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

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

(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 و خدمات الوساطة و النشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل و الادارة والترتيب والمشورة وحفظ الاوراق المالية.

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

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

30 يونيو 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
70,599,697	830,605	16,999,191	39,820,377	12,949,524	إجمالي الموجودات
53,142,010	589,328	12,208,703	6,577,680	33,766,299	إجمالي المطلوبات
1,014,417	1,544	177,435	480,824	354,614	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
196,787	33,753	63,535	55,897	43,602	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,211,204	35,297	240,970	536,721	398,216	إجمالي دخل العمليات
40,624	-	-	22,919	17,705	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
76,066	540	10,657	25,931	38,938	الاستهلاك و الإطفاء
490,449	19,423	59,264	142,657	269,105	مصاريف العمليات الأخرى
607,139	19,963	69,921	191,507	325,748	إجمالي مصاريف العمليات
604,065	15,334	171,049	345,214	72,468	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(3,568)	-	(3,568)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
600,497	15,334	167,481	345,214	72,468	صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2013 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
57,942,001	706,370	12,078,767	35,082,727	10,074,137	إجمالي الموجودات
40,815,064	423,962	12,107,421	7,190,832	21,092,849	إجمالي المطلوبات
900,172	1,271	167,462	464,665	266,774	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
180,669	21,478	48,491	72,913	37,787	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,080,841	22,749	215,953	537,578	304,561	إجمالي دخل العمليات
111,519	-	-	72,753	38,766	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
78,186	479	11,455	28,793	37,459	الاستهلاك و الإطفاء
424,073	20,802	49,845	123,717	229,709	مصاريف العمليات الأخرى
613,778	21,281	61,300	225,263	305,934	إجمالي مصاريف العمليات
467,063	1,468	154,653	312,315	(1,373)	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(4,194)	-	(4,194)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
462,869	1,468	150,459	312,313	(1,373)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

10- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 1,485 مليون والمخفض 1,491 مليون) كما في نهاية الفترة.

11- القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
 - في حال عدم وجود سوق اساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق. يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2014
86,498	-	-	86,498	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,737,918	100,000	-	1,637,918	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,824,416	100,000	-	1,724,416	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2013
38,901	-	-	38,901	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,718,104	-	-	1,718,104	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,757,005	-	-	1,757,005	الإجمالي

تقيم الاستثمارات المصنفة في المستوى الثالث على أساس أحدث القيم لاصفي الموجودات بتاريخ إعداد القوائم المالية. لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال الفترة.

12- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
01	01	عدد البرامج
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	31 مايو 2016م	تاريخ الاستحقاق
3,032,000	2,485,433	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
39,870,800	34,796,062	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة لأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
3.75 سنوات	1.92 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
-	2,580,654	-	11.5	رصيد بداية السنة
2,786,621	-	11.5	-	ممنوح خلال السنة
-	(95,221)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,786,621	2,485,433	11.5	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المرحلية للقوائم المالية الموحدة هي 6.987 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2013م: 3.192 مليون ريال سعودي).

13- كفاية رأس المال

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

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

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

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
46,054,037	50,231,214	54,804,935	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,919,371	3,433,374	3,834,775	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
6,417,450	6,830,683	7,191,596	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
55,390,858	60,495,271	65,831,306	إجمالي الركيمة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,093,282	16,831,931	17,457,687	رأس المال الأساسي
280,190	328,487	349,687	رأس المال المساند
17,373,472	17,160,418	17,807,374	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
31%	28%	27%	رأس المال الأساسي
31%	28%	27%	رأس المال الأساسي والمساند

14- هيكل رأس المال والافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين المصرف.

15- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 9 رمضان 1435 هـ (الموافق 7 يوليو 2014 م).