

---

## مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية  
في 30 سبتمبر 2014م

---

ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

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 سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٦) 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، إن مسئوليتنا هي إظهار 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 والمعايير 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 إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات 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.

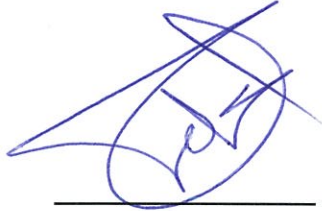
### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو 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 ومعايير 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 الإيضاح المذكور رقم (١٣) مع التحاليل ذات العلاقة المعدّة من قبل المصرف لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز



محمد عبدالعزيز العبيدي  
قيد رقم ٣٦٧



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



طارق عبدالرحمن السدحان  
قيد رقم ٣٥٢



١١ محرم ١٤٣٦ هـ  
(الموافق ٤ نوفمبر ٢٠١٤)

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>				
3,300,744	4,972,467	5,253,249		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,533,564	4,972,181	8,692,684		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,990,216	5,399,466	8,389,955	4	استثمارات
41,914,945	44,923,623	50,219,303	5	تمويل، صافي
1,440,251	1,474,912	1,461,309		ممتلكات ومعدات، صافي
1,965,156	1,258,583	1,441,030		موجودات أخرى
<b>59,144,876</b>	<b>63,001,232</b>	<b>75,457,530</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
770,751	200,736	73,927		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,623,053	42,762,623	53,387,630	6	ودائع العملاء
3,328,506	3,205,942	4,185,747		مطلوبات أخرى
<b>41,722,310</b>	<b>46,169,301</b>	<b>57,647,304</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
446,259	697,448	697,448		احتياطي نظامي
60,495	80,862	116,879		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
6,757	10,250	20,694		احتياطيات أخرى
2,063,676	1,197,992	2,129,826		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
<b>17,422,566</b>	<b>16,831,931</b>	<b>17,810,226</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>59,144,876</b>	<b>63,001,232</b>	<b>75,457,530</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2013	2014	2013	2014	
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>				
1,489,034	1,691,824	505,559	579,618	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(128,403)	(147,921)	(45,100)	(50,132)	عائدات على استثمارات لأجل
1,360,631	1,543,903	460,459	529,486	<b>صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل</b>
177,610	255,646	52,988	127,677	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
23,201	33,536	7,903	14,224	أرباح تحويل عملات ، صافي
10,060	24,074	3,601	11,516	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
25,608	25,804	9,998	-	قائمة الدخل، صافي
18,818	15,433	6,006	4,309	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
7,369	136	1,501	116	توزيعات أرباح
1,623,297	1,898,532	542,456	687,328	دخل العمليات الأخرى
				<b>إجمالي دخل العمليات</b>
389,832	477,742	130,855	165,898	رواتب ومزايا الموظفين
66,802	77,664	24,449	28,279	إيجارات ومصاريف مباني
115,884	114,007	37,698	37,941	استهلاك وإطفاء
179,189	200,345	56,446	71,125	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
139,825	91,272	28,306	50,648	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
891,532	961,030	277,754	353,891	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
731,765	937,502	264,702	333,437	<b>صافي دخل العمليات</b>
(6,864)	(5,668)	(2,670)	(2,100)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
724,901	931,834	262,032	331,337	<b>صافي دخل الفترة</b>
0.49	0.63	0.18	0.22	<b>الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2013	2014	2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية				
724,901	931,834	262,032	331,337	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
				الدخل في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة
52,319	61,821	40,030	17,745	للاستثمارات المتاحة للبيع
				صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
(25,608)	(25,804)	(9,998)	-	المتاحة للبيع
<u>751,612</u>	<u>967,851</u>	<u>292,064</u>	<u>349,082</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2014
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	للإجمالي		
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
931,834	-	931,834	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
61,821	-	-	-	61,821	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(25,804)	-	-	-	(25,804)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
967,851	-	931,834	-	36,017	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
10,444	-	-	10,444	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
17,810,226	(154,621)	2,129,826	20,694	116,879	697,448	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2013
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	للإجمالي		
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
724,901	-	724,901	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
52,319	-	-	-	52,319	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(25,608)	-	-	-	(25,608)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
751,612	-	724,901	-	26,711	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
6,757	-	-	6,757	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
17,422,566	(154,621)	2,063,676	6,757	60,495	446,259	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

2013	2014	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
724,901	931,834	<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي دخل الفترة
115,884	114,007	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
3,932	59	استهلاك وإطفاء
(10,060)	(24,074)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(18,818)	(15,433)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
139,825	91,272	توزيعات أرباح
6,757	10,444	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
6,864	5,668	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
969,285	1,113,777	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(392,903)	(653,150)	<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية</b> ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,698,498	(2,154,508)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(4,000,066)	(2,936,066)	استثمارات
(4,836,998)	(5,386,952)	تمويل
(349,309)	(181,848)	موجودات أخرى
(1,643,781)	(126,809)	<b>صافي الزيادة/النقص في المطلوبات التشغيلية:</b> أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,409,441	10,625,007	ودائع العملاء
606,394	979,805	مطلوبات أخرى
(2,539,439)	1,279,256	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(146,203)	(100,463)	<b>الأنشطة الاستثمارية:</b> شراء ممتلكات ومعدات
33,958	-	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
18,818	14,834	توزيعات أرباح مستلمة
(93,427)	(85,629)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(2,632,866)	1,193,627	<b>صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله</b> النقد وما يماثله في بداية الفترة
6,865,902	6,040,732	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
4,233,036	7,234,359	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
1,351,596	1,696,001	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
86,651	121,609	
52,319	61,821	<b>معلومات إضافية غير نقدية :</b> صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



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) سبتمبر 2013م: 54 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 الموحدة.

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 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	إيضاح
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
4,000,000	3,550,000	<b>6,300,000</b>	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
1,890,362	1,708,007	<b>1,934,575</b>	استثمارات متاحة للبيع
62,730	107,908	<b>127,497</b>	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
37,124	33,551	<b>27,883</b>	1.4 استثمارات في شركة زميلة
<b>5,990,216</b>	<b>5,399,466</b>	<b>8,389,955</b>	<b>الاجمالي</b>

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 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
8,869,341	9,386,549	<b>11,516,569</b>	الأفراد
33,244,480	35,748,812	<b>38,975,076</b>	الشركات
42,113,821	45,135,361	<b>50,491,645</b>	<b>التمويل العامل</b>
190,877	302,482	<b>333,141</b>	التمويل غير العامل
42,304,698	45,437,843	<b>50,824,786</b>	<b>اجمالي التمويل</b>
(389,753)	(514,220)	<b>(605,483)</b>	مخصص الانخفاض في القيمة
<b>41,914,945</b>	<b>44,923,623</b>	<b>50,219,303</b>	<b>التمويل، صافي</b>

6- ودائع العملاء

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	إيضاح
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
20,373,920	21,999,085	27,352,566	ودائع تحت الطلب
17,043,716	20,488,205	25,276,838	1.6 استثمارات عملاء لأجل
205,417	275,333	758,226	2.6 حسابات عملاء اخرى
37,623,053	42,762,623	53,387,630	<b>الإجمالي</b>

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 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
1,723,341	1,819,022	1,931,505	اعتمادات مستندية
2,633,000	2,592,251	3,222,566	خطابات ضمان
267,826	236,366	408,580	قبولات
2,278,677	3,145,333	1,761,832	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
6,902,844	7,792,972	7,324,483	<b>الإجمالي</b>

8- النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
1,052,925	987,697	1,615,682	نقد في الصندوق
182,693	1,809,158	808,805	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
2,997,418	3,243,877	4,809,872	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
4,233,036	6,040,732	7,234,359	<b>الإجمالي</b>

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 سبتمبر 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
75,457,530	929,687	20,378,149	40,006,977	14,142,717	إجمالي الموجودات
57,647,304	675,586	14,095,111	5,046,529	37,830,078	إجمالي المطلوبات
1,543,903	2,355	269,038	725,161	547,349	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
354,629	59,220	88,815	137,736	68,858	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,898,532	61,575	357,853	862,897	616,207	إجمالي دخل العمليات
91,272	-	-	64,547	26,725	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
114,007	834	18,404	35,958	58,811	الاستهلاك و الإطفاء
755,751	36,952	99,058	200,275	419,466	مصاريف العمليات الأخرى
961,030	37,786	117,462	300,780	505,002	إجمالي مصاريف العمليات
937,502	23,789	240,391	562,117	111,205	صافي دخل العمليات
(5,668)	-	(5,668)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
931,834	23,789	234,723	562,117	111,205	صافي الدخل للفترة

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
59,144,876	655,326	12,813,415	34,851,843	10,824,292	إجمالي الموجودات
41,722,310	467,090	13,299,460	7,076,171	20,879,589	إجمالي المطلوبات
1,360,631	2,149	249,029	699,187	410,266	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
262,666	30,748	69,708	104,207	58,003	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,623,297	32,897	318,737	803,394	468,269	إجمالي دخل العمليات
139,825	-	-	109,170	30,655	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
115,884	733	16,200	42,327	56,624	الاستهلاك و الإطفاء
635,823	29,541	73,095	187,432	345,755	مصاريف العمليات الأخرى
891,532	30,274	89,295	338,929	433,034	إجمالي مصاريف العمليات
731,765	2,623	229,442	464,465	35,235	صافي دخل العمليات
(6,864)	-	(6,864)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
724,901	2,623	222,578	464,465	35,235	صافي الدخل 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 سبتمبر 2014
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
127,497	-	-	127,497	
19,34,575	100,000	-	1,834,575	استثمارات مالية متاحة للبيع
2,062,072	100,000	-	1,962,072	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2013
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
62,730	-	-	62,730	
1,890,362	-	-	1,890,362	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,953,092	-	-	1,953,092	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
2,863,000	2,431,863	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
37,648,450	34,046,082	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
3.5 سنوات	1.67 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 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
-	2,580,654	-	11.5	رصيد بداية السنة
2,733,362	-	11.5	-	ممنوح خلال السنة
-	(148,791)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,733,362	2,431,863	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 المرادقة للقوائم المالية الموحدة هي 10.44 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2013م: 6.757 مليون ريال سعودي).

### 13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية 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 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	بيان
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
47,402,580	50,231,214	<b>56,318,500</b>	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
3,155,771	3,433,374	<b>4,056,699</b>	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
7,100,785	6,830,683	<b>6,427,482</b>	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
57,659,136	60,495,271	<b>66,802,681</b>	<b>إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر</b>
17,422,566	16,831,931	<b>17,810,226</b>	رأس المال الأساسي
266,735	328,487	<b>335,287</b>	رأس المال المساند
17,689,301	17,160,418	<b>18,145,513</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
			<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>
30%	28%	<b>27%</b>	رأس المال الأساسي
31%	28%	<b>27%</b>	رأس المال الأساسي والمساند

#### 14-أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لكي تتماشى مع أرقام الفترة الحالية.

#### 15-اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 22 ذو الحجة 1435 هـ ( الموافق 16 أكتوبر 2014 م).

#### 16-هيكل رأس المال لبازل 3

يتوجب على المصرف تضمين افصاحات محددة عن هيكل رأس المال على موقعه الالكتروني وسيتم نشر هذه الافصاحات على موقع المصرف الالكتروني ([www.alinma.com](http://www.alinma.com)) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الافصاحات لا تخضع لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.