
مصرف الإنماء

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص إيضاح رقم (١٤) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالإيضاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣) حيث أنه من غير المطلوب أن تكون ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. 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 مسؤوليتنا 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 توجيه إستفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن 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، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

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 مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى 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

٢١ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ
(الموافق: ٢١ إبريل ٢٠١٤)



31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
3,509,066	4,972,467	3,821,935		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,039,449	4,972,181	7,135,849		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,055,193	5,399,466	5,942,555	4	استثمارات
39,415,822	44,923,623	45,811,023	5	تمويل، صافي
1,456,090	1,474,912	1,470,088		ممتلكات ومعدات، صافي
1,760,910	1,258,583	1,262,659		موجودات أخرى
56,236,530	63,001,232	65,444,109		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,689,530	200,736	23,230		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
34,357,814	42,762,623	45,139,794	6	ودائع العملاء
3,295,329	3,205,942	3,137,119		مطلوبات أخرى
39,342,673	46,169,301	48,300,143		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
446,259	697,448	697,448		احتياطي نظامي
42,036	80,862	96,551		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	10,250	13,755		احتياطيات أخرى
1,560,183	1,197,992	1,490,833		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
16,893,857	16,831,931	17,143,966		إجمالي حقوق المساهمين
56,236,530	63,001,232	65,444,109		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
483,786	560,222	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(40,520)	(47,603)	عائدات على استثمارات لأجل
443,266	512,619	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
49,913	53,862	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
7,318	8,318	أرباح تحويل عملات ، صافي
		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل،
2,001	9,706	صافي
10,704	9,802	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
2,660	5,458	توزيعات أرباح
5,847	78	دخل العمليات الأخرى
521,709	599,843	إجمالي دخل العمليات
129,328	155,304	رواتب ومزايا الموظفين
20,004	23,839	إيجارات ومصاريف مباني
39,717	37,905	استهلاك وإطفاء
58,084	62,701	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
51,026	24,975	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
298,159	304,724	إجمالي مصاريف العمليات
223,550	295,119	صافي دخل العمليات
(2,142)	(2,278)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
221,408	292,841	صافي دخل الفترة
0.15	0.20	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

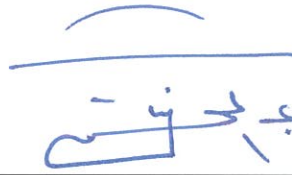
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
221,408	292,841	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل في الفترات القادمة
18,956	25,491	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(10,704)	(9,802)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>229,660</u>	<u>308,530</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2014
الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي النظامي		
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
292,841	-	292,841	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
16,664,207	-	-	-	25,491	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
221,408	-	-	-	(9,802)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
308,530	-	292,841	-	15,690	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
3,505	-	-	3,505	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
17,143,966	(154,621)	1,490,833	13,755	96,551	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	احتياطات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي النظامي		
16,664,197	(154,621)	1,338,775	-	33,784	446,259	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
221,408	-	221,408	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
18,956	-	-	-	18,956	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(10,704)	-	-	-	(10,704)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
229,660	-	221,408	-	8,252	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
16,893,857	(154,621)	1,560,183	-	42,036	446,259	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

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

2013	2014	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
221,408	292,841	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
39,717	37,905	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية
(5,799)	-	استهلاك وإطفاء
(2,001)	(9,706)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(2,660)	(5,458)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
51,026	24,975	توزيعات أرباح
-	3,505	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
2,142	2,278	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
303,833	346,340	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(163,914)	(216,592)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
628,870	(187,712)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(3,086,839)	(519,972)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(2,280,349)	(912,375)	استثمارات
(113,410)	(2,125)	تمويل
(725,002)	(177,506)	موجودات أخرى
2,144,202	2,377,171	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
573,217	(68,823)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,719,392)	638,406	ودائع العملاء
(74,884)	(33,081)	مطلوبات أخرى
32,700	-	صافي النقد/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
2,277	3,507	الأنشطة الاستثمارية:
(39,907)	(29,574)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,759,299)	(608,832)	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
6,865,902	6,040,732	توزيعات أرباح مستلمة
4,106,603	6,649,564	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
410,931	543,567	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يماثله
33,900	47,603	النقد وما يماثله في بداية الفترة
8,252	15,689	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على استثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية :
		صافي التغير في القيمة العادلة مطروحا منه المكاسب المحققة من الاستثمارات 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

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 (31) مارس 2013م: 50 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 و النظام 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 بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعماله 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 و الأحداث 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 و الشركات 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 إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرطوية 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 المرطوية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرطوية 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

إيضاح	31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)	4,000,000	3,550,000	4,000,000
استثمارات متاحة للبيع	1,820,679	1,708,007	958,635
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	90,603	107,908	54,713
4.1 استثمارات في شركة زميلة	31,273	33,551	41,845
الاجمالي	5,942,555	5,399,466	5,055,193

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

	31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)
الأفراد	10,371,911	9,386,549	7,356,629
الشركات	35,661,147	35,748,812	32,254,397
التمويل العامل	46,033,058	45,135,361	39,611,026
التمويل غير العامل	317,160	302,482	137,360
اجمالي التمويل	46,350,218	45,437,843	39,748,386
مخصص الانخفاض في القيمة	(539,195)	(514,220)	(332,564)
التمويل، صافي	45,811,023	44,923,623	39,415,822

6- ودائع العملاء

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
21,069,272	21,999,085	26,801,892	ودائع تحت الطلب
12,466,075	20,488,205	17,448,319	1.6 استثمارات عملاء لأجل
822,467	275,333	889,583	2.6 حسابات عملاء اخرى
34,357,814	42,762,623	45,139,794	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

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,117,144	1,819,022	2,225,653	اعتمادات مستندية
2,504,869	2,592,251	2,994,914	خطابات ضمان
271,555	236,366	322,322	قبولات
1,691,921	3,145,333	1,501,586	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
6,585,489	7,792,972	7,044,475	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
914,035	987,697	1,085,310	نقد في الصندوق
758,894	1,809,158	344,421	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
2,433,674	3,243,877	5,219,833	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
4,106,603	6,040,732	6,649,564	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:

31 مارس 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
65,444,109	1,125,539	15,211,741	36,805,279	12,301,550	إجمالي الموجودات
48,300,143	924,646	10,967,750	7,683,817	28,723,930	إجمالي المطلوبات
512,619	719	104,079	240,700	167,121	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
87,224	8,971	29,102	29,952	19,199	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
599,843	9,690	133,181	270,652	186,320	إجمالي دخل العمليات
24,975	-	-	5,720	19,255	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
37,905	244	5,236	12,907	19,518	الاستهلاك و الإطفاء
241,844	10,059	29,236	71,170	131,379	مصاريف العمليات الأخرى
304,724	10,303	34,472	89,797	170,152	إجمالي مصاريف العمليات
295,119	(613)	98,709	180,855	16,168	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(2,278)	-	(2,278)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
292,841	(613)	96,431	180,855	16,168	صافي الدخل الفترة

31 مارس 2013 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
56,236,530	550,799	12,830,963	33,866,774	8,987,994	إجمالي الموجودات
39,342,673	308,017	11,539,976	9,786,846	17,707,834	إجمالي المطلوبات
443,266	529	80,742	234,779	127,216	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
78,443	4,264	22,997	32,841	18,341	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
521,709	4,793	103,739	267,620	145,557	إجمالي دخل العمليات
51,026	-	-	30,186	20,840	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
39,717	220	6,024	15,076	18,397	الاستهلاك و الإطفاء
207,416	11,066	25,641	63,756	106,953	مصاريف العمليات الأخرى
298,159	11,286	31,665	109,018	146,190	إجمالي مصاريف العمليات
223,550	(6,493)	72,074	158,602	(633)	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(2,142)	-	(2,142)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
221,408	(6,493)	69,932	158,602	(633)	صافي الدخل / (الخسارة) الفترة

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 أساسي 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	31 مارس 2014
90,603	-	-	90,603	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,820,679	-	-	1,820,679	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,911,282	-	-	1,911,282	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2013
54,713	-	-	54,713	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
958,635	-	-	958,635	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,013,348	-	-	1,013,348	الإجمالي

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	2,535,406	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
39,870,800	35,495,684	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 للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
4.0 سنوات	2.17 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)		
31 مارس 2013	31 مارس 2014	31 مارس 2013	31 مارس 2014	
-	2,535,406	-	11.5	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	ممنوح خلال السنة
-	-	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
-	2,535,406	-	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تتمتع 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 3.5 مليون ريال سعودي (31 مارس 2013م: لا يوجد).

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 والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,053,422	50,231,214	51,130,572	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,861,235	3,433,374	3,644,706	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
4,155,602	6,830,683	6,908,774	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
52,070,259	60,495,271	61,684,052	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
16,851,821	16,831,931	17,143,966	رأس المال الأساسي
256,860	328,487	332,487	رأس المال المساند
17,108,681	17,160,418	17,476,453	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
32%	28%	28%	رأس المال الأساسي
33%	28%	28%	رأس المال الأساسي والمساند

14- 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) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الافصاحات لا تخضع لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

15- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 7 جمادى الآخر 1435 هـ (الموافق 7 ابريل 2014 م).