
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2013م



أرنست ويونغ

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
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 ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) 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 ومعياري 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 والمعياري 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 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
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 رقم (١٣) مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف لتقديمه الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

٢٦ رمضان ١٤٣٤هـ

(الموافق ٤ أغسطس ٢٠١٣)



30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
1,966,308	2,764,956	4,247,785		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,703,334	9,007,813	2,913,973		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,423,502	1,960,243	5,796,799	4	استثمارات
30,035,628	37,186,500	41,569,395	5	تمويل، صافي
1,408,976	1,447,824	1,428,446		ممتلكات ومعدات، صافي
1,654,306	1,647,117	1,985,603		موجودات أخرى
44,192,054	54,014,453	57,942,001		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,184,417	2,414,532	1,300,759		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,964,080	32,213,612	36,466,122	6	ودائع العملاء
810,575	2,722,112	3,048,183		مطلوبات أخرى
27,959,072	37,350,256	40,815,064		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
262,969	446,259	446,259		احتياطي نظامي
5,828	33,784	30,463		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1,118,806	1,338,775	1,801,644		أرباح مبقاة
-	-	3,192	12	احتياطيات أخرى
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
16,232,982	16,664,197	17,126,937		إجمالي حقوق المساهمين
44,192,054	54,014,453	57,942,001		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي




المدير المالي


(شركة مساهمة سعودية)

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

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
بآلاف الريالات السعودية				
726,992	983,475	373,410	499,688	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(50,267)	(83,303)	(27,046)	(42,783)	عائدات على استثمارات لأجل
676,725	900,172	346,364	456,905	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
163,631	124,622	127,995	74,709	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
10,636	15,298	5,382	7,979	أرباح تحويل عملات، صافي
				دخل (/خسارة) استثمارات مدرجة بالقيمة
1,194	6,459	(2,946)	4,458	العادلة في قائمة الدخل، صافي
19,353	15,610	4,423	4,907	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
5,648	12,812	2,906	10,152	توزيعات أرباح
42	5,868	21	21	دخل العمليات الأخرى
877,229	1,080,841	484,145	559,131	إجمالي دخل العمليات
234,980	258,977	119,895	129,649	رواتب ومزايا الموظفين
37,646	42,353	20,384	22,349	إيجارات ومصاريف مباني
72,322	78,186	37,394	38,469	استهلاك وإطفاء
108,617	122,743	50,169	64,658	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
84,291	111,519	67,414	60,493	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
537,856	613,778	295,256	315,618	إجمالي مصاريف العمليات
339,373	467,063	188,889	243,513	صافي دخل العمليات
(9,473)	(4,194)	(9,473)	(2,052)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
329,900	462,869	179,416	241,461	صافي دخل الفترة
0.22	0.31	0.12	0.16	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
بآلاف الريالات السعودية				
329,900	462,869	179,416	241,461	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
				الدخل في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة
28,414	12,289	(21,928)	(6,666)	للاستثمارات المتاحة للبيع
(19,353)	(15,610)	(4,423)	(4,907)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
				المتاحة للبيع
338,961	459,548	153,065	229,888	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2013
احتياطيات		الأرباح المبقاة	للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الإجمالي	أسهم خزينة		
أخرى								
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 للإستثمارات المتاحة للبيع	
(15,610)	-	-	-	(15,610)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع	
459,548	-	-	462,869	(3,321)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة احتياطي برنامج اسهم	
3,192	-	3,192	-	-	-	-	الموظفين	
17,126,937	(154,621)	3,192	1,801,644	30,463	446,259	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة							رأس المال	2012
احتياطيات		الأرباح المبقاة	للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الإجمالي	أسهم خزينة		
أخرى								
15,894,021	(154,621)	-	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
329,900	-	-	329,900	-	-	-	صافي دخل الفترة	
28,414	-	-	-	28,414	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
(19,353)	-	-	-	(19,353)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع	
338,961	-	-	329,900	9,061	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة احتياطي برنامج اسهم	
-	-	-	-	-	-	-	الموظفين	
16,232,982	(154,621)	-	1,118,806	5,828	262,969	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2012	2013	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
329,900	462,869	
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية
		استهلاك وإطفاء
72,322	78,186	
-	2,707	خسارة بيع ممتلكات و معدات، صافي
(1,194)	(6,459)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
84,291	111,519	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
-	3,192	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
9,473	4,194	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
494,792	656,208	
		صافي (الزيادة) /النقص في الموجودات التشغيلية:
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(383,925)	(398,326)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقضاء
393,840	1,330,934	استثمارات
1,005,561	(3,837,612)	تمويل
(4,861,385)	(4,464,643)	موجودات أخرى
(353,109)	(368,257)	
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,258,459)	(1,113,773)	ودائع العملاء
8,187,796	4,252,510	مطلوبات أخرى
140,390	326,071	
3,365,501	(3,616,888)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		شراء ممتلكات ومعدات
(102,053)	(94,215)	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
-	32,700	
(102,053)	(61,515)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
3,263,448	(3,678,403)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يماثله
485,297	6,865,902	النقد وما يماثله في بداية الفترة
3,748,745	3,187,499	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
756,074	841,804	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
39,229	68,778	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
5,648	12,812	توزيعات ارباح
		معلومات إضافية غير نقدية :
		صافي التغير في القيمة العادلة مطروحا منه المكاسب المحققة من الاستثمارات
9,061	(3,321)	المتاحة للبيع

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013م

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 (51) فرعاً (30 يونيو 2012م: 43 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

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)

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.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وإفترافات 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 2012م، 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 2012م.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري 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 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 والشركتين التابعتين 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. 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 المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم 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 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 2012م، فيما عدا تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في البند 3 (أ) واتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2013م.

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
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 لإعداد التقارير المالية 12 " الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	01 يناير 2013م	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 12 إفصاحاً موسعاً عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة حصصها في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وتأثيرات تلك الحصص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - " قياس القيمة العادلة"</p>
<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" تعدل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طرق عرض الدخل الشامل.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"</p>
<p>تتطلب التعديلات على المعيار معلومات عن جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم معادلتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32، وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحاً عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لترتيبات تصفية حسابات رئيسية نافذة أو إتفاق مماثل بغض النظر عن كونه يتم معادلتها بموجب الفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32.</p>	<p>01 يناير 2013م</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"</p>

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة فيما عدا إضافة إفصاحات محددة.

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.

3 (أ) الدفعات على أساس الأسهم:

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين نوعين من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام نظام مشاركة الموظفين بالأسهم يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد سلفاً في تاريخ المنح، ويتم الاستقطاع من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري لمدة 3 سنوات، عند إكمال فترة الاستحقاق وإذا قرر الموظف المشترك عدم رغبته بممارسة خيار تملك الأسهم، فيحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه بالإضافة إلى أرباح الاستثمار المتعلقة بها.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام نظام منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف الموظفين المؤهلين أسهماً خلال فترة استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. بتاريخ الاستحقاق المحدد لهذا البرنامج يقوم المصرف بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ الاستحقاق، وترى إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ الاستحقاق مقارنة بقيمتها السوقية.

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الاشتراك في البرامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المشتركين للأسهم (تاريخ الاستحقاق).

تظهر المصاريف التراكمية التي يتم اثباتها بموجب هذه البرامج في تاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق وأفضل تقديرات المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرامج، ويمثل المبلغ المقيد على قائمة الدخل الموحدة الحركة في المصاريف التراكمية خلال تلك الفترة.

4- الاستثمارات

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,549,984	900,000	4,000,000	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
798,857	987,979	1,718,104	استثمارات متاحة للبيع
26,634	28,277	38,901	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
48,027	43,987	39,794	4.1 استثمارات في شركة زميلة
2,423,502	1,960,243	5,796,799	الاجمالي

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

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,992,951	6,191,388	8,325,257	الأفراد
25,144,560	31,154,525	33,426,562	الشركات
30,137,511	37,345,913	41,751,819	التمويل العامل
110,142	122,125	180,861	التمويل غير العامل
30,247,653	37,468,038	41,932,680	اجمالي التمويل
(212,025)	(281,538)	(363,285)	مخصص الانخفاض في القيمة
30,035,628	37,186,500	41,569,395	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,757,029	19,511,453	20,399,640	ودائع تحت الطلب
10,983,261	9,972,540	15,885,063	1.6 استثمارات عملاء لأجل
2,223,790	2,729,619	181,419	2.6 حسابات عملاء اخرى
25,964,080	32,213,612	36,466,122	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 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,522,405	3,586,140	1,157,897	اعتمادات مستندية
2,674,106	2,517,335	2,551,613	خطابات ضمان
344,354	239,365	228,773	قبولات
5,469,024	1,854,432	1,188,544	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
12,009,889	8,197,272	5,126,827	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
529,419	689,227	900,579	نقد في الصندوق
49,486	403,506	1,276,656	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,169,840	5,773,169	1,010,264	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
3,748,745	6,865,902	3,187,499	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 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	449,816	12,712,165	8,740,559	18,912,524	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)

30 يونيو 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
44,192,054	426,129	10,824,494	26,782,760	6,158,671	إجمالي الموجودات
27,959,072	227,240	8,214,477	4,673,465	14,843,890	إجمالي المطلوبات
676,725	1,327	139,169	358,210	178,019	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
200,504	14,558	35,701	126,918	23,327	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
877,229	15,885	174,870	485,128	201,346	إجمالي دخل العمليات
84,291	-	-	16,600	67,691	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
72,322	487	11,768	29,261	30,806	الاستهلاك و الإطفاء
381,243	17,656	50,008	121,287	192,292	مصاريف العمليات الأخرى
537,856	18,143	61,776	167,148	290,789	إجمالي مصاريف العمليات
339,373	(2,258)	113,094	317,980	(89,443)	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(9,473)	-	(9,473)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
329,900	(2,258)	103,621	317,980	(89,443)	صافي الدخل / (الخسارة)

10- ربح السهم

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

11- القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو مدفوع لتحويل مطلوبات في مساحة نظامية بين متداولي السوق في تاريخ القياس. إن القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة.

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 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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2012
26,634	-	-	26,634	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
798,857	-	-	798,857	استثمارات مالية متاحة للبيع
825,491	-	-	825,491	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:

طبيعة البرنامج	مشاركة بلاسهم (ESPS)	الموظفين برنامج منح للموظفين (ESGS)	الأسهم
عدد البرامج	01	01	
تاريخ المنح	01 يونيو 2013م	01 ابريل 2013 م	
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016م	31 مارس 2018م	
عدد الأسهم	2,786,621	3,032,000	
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3-5 سنوات	
إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)	39,012,694	39,870,800	
سعر التخصيص للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.5	-	
القيمة العادلة للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	14.0	13.15	
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء أسهم	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء أسهم	
طرق السداد	سعر السوق	سعر السوق	
طريقة التقييم المستخدمة	2.92 سنوات	4.75 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)		
	يونيو 2012	يونيو 2013	
-	-	-	رصيد بداية السنة
-	2,786,621	-	ممنوح خلال السنة
-	-	-	متنازل عنه
-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
-	2,786,621	-	رصيد نهاية السنة
-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

هذه الخيارات تمنح 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 3.192 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2012م: لا يوجد).

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل راس المال حسب متطلبات بازل 3، والتي ستطبق إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات إطار العمل لبازل 3 كما في 30 يونيو 2013م. لم يتم إعادة إحتساب أرصدة ومعدلات المقارنة للفترات السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات إطار العمل لبازل 2.

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
40,500,128	43,940,575	46,054,037	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,104,466	2,561,291	2,919,371	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
2,426,136	4,773,266	6,417,450	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
45,030,730	51,275,132	55,390,858	إجمالي الركييزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,897,254	16,608,419	17,093,282	رأس المال الأساسي
475,038	200,141	280,190	رأس المال المساند
16,372,292	16,808,560	17,373,472	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
35%	32%	31%	رأس المال الأساسي
36%	33%	31%	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

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 27 شعبان 1434 هـ (الموافق 06 يوليو 2013 م)

16- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناء على متطلبات بازل 3، الركيزة الثالثة، هناك بعض الإفصاحات الكمية الإضافية، ستكون متاحة على موقع المصرف الإلكتروني خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2013، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.