
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 2013م





أرندست وبيونغ

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 سبتمبر ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والندفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٥). لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٦) أو البيانات المتعلقة بإفصاحات "هيكل رأس المال التي نصت عليها 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا 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 والمعيار 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 و إجراءات 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 وبالتالي، لا نبدي رأي حول المراجعة.

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

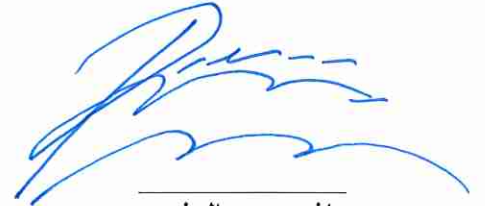
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح رقم (١٣) مع التحاليل ذات العلاقة والمعدة من قبل المصرف لتقديمها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

برايس وترهاوس كوبرز



محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ



راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



٢٩ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
(الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٣)



30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
4,344,822	2,764,956	3,300,744		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,886,068	9,007,813	4,533,564		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,544,909	1,960,243	5,990,216	4	استثمارات
35,000,356	37,186,500	41,914,945	5	تمويل، صافي
1,402,421	1,447,824	1,440,251		ممتلكات ومعدات، صافي
1,674,023	1,647,117	1,965,156		موجودات أخرى
49,852,599	54,014,453	59,144,876		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
2,401,253	2,414,532	770,751		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
28,568,542	32,213,612	37,623,053	6	ودائع العملاء
2,442,302	2,722,112	3,328,506		مطلوبات أخرى
33,412,097	37,350,256	41,722,310		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
262,969	446,259	446,259		احتياطي نظامي
17,700	33,784	60,495		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1,314,454	1,338,775	2,063,676		أرباح مبقاة
-	-	6,757	12	احتياطيات أخرى
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
16,440,502	16,664,197	17,422,566		إجمالي حقوق المساهمين
49,852,599	54,014,453	59,144,876		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

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2012	2013	2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية				
1,167,839	1,489,034	440,847	505,559	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(84,018)	(128,403)	(33,751)	(45,100)	عائدات على استثمارات لأجل
1,083,821	1,360,631	407,096	460,459	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
201,692	177,610	38,061	52,988	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
15,561	23,201	4,925	7,903	أرباح تحويل عملات ، صافي
				دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
2,064	10,060	870	3,601	قائمة الدخل، صافي
22,860	25,608	3,507	9,998	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
10,104	18,818	4,456	6,006	توزيعات أرباح
229	7,369	187	1,501	دخل العمليات الأخرى
1,336,331	1,623,297	459,102	542,456	إجمالي دخل العمليات
349,487	389,832	114,507	130,855	رواتب ومزايا الموظفين
58,003	66,802	20,357	24,449	إيجارات ومصاريف مباني
110,241	115,884	37,919	37,698	استهلاك وإطفاء
154,343	179,189	45,724	56,446	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
128,359	139,825	44,070	28,306	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
800,433	891,532	262,577	277,754	إجمالي مصاريف العمليات
535,898	731,765	196,525	264,702	صافي دخل العمليات
(10,350)	(6,864)	(877)	(2,670)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
525,548	724,901	195,648	262,032	صافي دخل الفترة
0.35	0.49	0.13	0.18	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

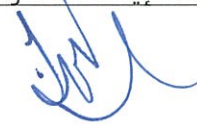
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بآلاف الريالات السعودية				
525,548	724,901	195,648	262,032	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
				الدخل في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة
43,793	52,319	15,380	40,030	للاستثمارات المتاحة للبيع
(22,860)	(25,608)	(3,507)	(9,998)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
				المتاحة للبيع
546,481	751,612	207,521	292,064	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			
		احتياطات		الأرباح	للاستثمارات	الاحتياطي				
الإجمالي	أسهم خزينة	أخرى	المبقاة	المتاحة للبيع	النظامي	رأس المال				
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)	6,757	2,063,676	60,495	446,259	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

							صافي التغير في القيمة العادلة			
		احتياطات		الأرباح	للاستثمارات	الاحتياطي				
الإجمالي	أسهم خزينة	أخرى	المبقاة	المتاحة للبيع	النظامي	رأس المال				
15,894,021	(154,621)	-	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000			الرصيد في بداية الفترة	
525,548	-	-	525,548	-	-	-			صافي دخل الفترة	
43,793	-	-	-	43,793	-	-			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(22,860)	-	-	-	(22,860)	-	-			صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
546,481	-	-	525,548	20,933	-	-			اجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	-	-	-			احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
16,440,502	(154,621)	-	1,314,454	17,700	262,969	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة	

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

2012	2013	إيضاح
الأنشطة التشغيلية:		
525,548	724,901	صافي دخل الفترة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية		
110,241	115,884	استهلاك وإطفاء
-	3,932	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(2,064)	(10,060)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
128,359	139,825	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
-	6,757	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
10,350	6,864	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
772,434	988,103	
صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:		
(597,080)	(392,903)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
534,759	1,698,498	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
896,019	(4,000,066)	استثمارات
(9,870,181)	(4,836,998)	تمويل
(372,826)	(349,309)	موجودات أخرى
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(41,623)	(1,643,781)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,792,258	5,409,441	ودائع العملاء
1,772,117	606,394	مطلوبات أخرى
3,885,877	(2,520,621)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
(133,417)	(146,203)	شراء ممتلكات ومعدات
-	33,958	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(133,417)	(112,245)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
3,752,460	(2,632,866)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يماثله
485,297	6,865,902	النقد وما يماثله في بداية الفترة
4,237,757	4,233,036	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,082,183	1,351,596	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
44,960	86,651	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
10,104	18,516	توزيعات أرباح
معلومات إضافية غير نقدية :		
20,933	26,711	صافي التغير في القيمة العادلة مطروحا منه المكاسب المحققة من الاستثمارات 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

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 (54) فرعاً (30 سبتمبر 2012م: 45 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، وإفتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح 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 ومعايير 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 المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ماهو 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 افصاحاً 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 الموظف 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 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,549,984	900,000	4,000,000	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
920,271	987,979	1,890,362	استثمارات متاحة للبيع
27,504	28,277	62,730	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
47,150	43,987	37,124	4.1 استثمارات في شركة زميلة
2,544,909	1,960,243	5,990,216	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 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
5,460,766	6,191,388	8,869,341	الأفراد
29,674,682	31,154,525	33,244,480	الشركات
35,135,448	37,345,913	42,113,821	التمويل العامل
120,433	122,125	190,877	التمويل غير العامل
35,255,881	37,468,038	42,304,698	اجمالي التمويل
(255,525)	(281,538)	(389,753)	مخصص الانخفاض في القيمة
35,000,356	37,186,500	41,914,945	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)				
14,150,360	19,511,453	20,373,920		ودائع تحت الطلب
11,816,281	9,972,540	17,043,716	1.6	استثمارات عملاء لأجل
2,601,901	2,729,619	205,417	2.6	حسابات عملاء أخرى
28,568,542	32,213,612	37,623,053		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 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,437,347	3,586,140	1,723,341	اعتمادات مستندية
2,640,973	2,517,335	2,633,000	خطابات ضمان
519,065	239,365	267,826	قبولات
2,639,918	1,854,432	2,278,677	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
9,237,303	8,197,272	6,902,844	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
668,622	689,227	1,052,925	نقد في الصندوق
2,075,642	403,506	182,693	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,493,493	5,773,169	2,997,418	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
4,237,757	6,865,902	4,233,036	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 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/ (خسارة) العمليات
(6,864)	-	(6,864)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
724,901	2,623	222,578	464,465	35,235	صافي الدخل الفترة

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
49,852,599	360,690	11,420,886	31,306,370	6,764,653	إجمالي الموجودات
33,412,097	182,929	10,784,075	6,055,330	16,389,763	إجمالي المطلوبات
1,083,821	1,868	220,542	580,403	281,008	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
252,510	22,715	45,325	147,132	37,338	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,336,331	24,583	265,867	727,535	318,346	إجمالي دخل العمليات
128,359	-	-	47,897	80,462	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
110,241	688	17,537	44,361	47,655	الاستهلاك و الإطفاء
561,833	25,940	77,194	190,206	268,493	مصاريف العمليات الأخرى
800,433	26,628	94,731	282,464	396,610	إجمالي مصاريف العمليات
535,898	(2,045)	171,136	445,071	(78,264)	صافي دخل/ (خسارة) العمليات
(10,350)	-	(10,350)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
525,548	(2,045)	160,786	445,071	(78,264)	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:

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 المرطوية 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 سبتمبر 2013
62,730	-	-	62,730	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,890,362	-	134,828	1,755,534	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,953,092	-	134,828	1,818,264	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2012
27,504	-	-	27,504	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
920,271	-	129,300	790,971	استثمارات مالية متاحة للبيع
947,775	-	129,300	818,475	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 بالاسهم (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	2,733,362	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
39,870,800	38,267,068	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للأسهم 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
4.5 سنوات	2.67 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)				
عدد خيارات الأسهم في البرنامج	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	2,733,362	-	11.5	ممنوح خلال السنة
-	-	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
-	2,733,362	-	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 المرطية للقوائم المالية الموحدة هي 6.757 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 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 بازل 3 كما في 30 سبتمبر 2013م. لم يتم إعادة إحتساب أرصدة ومعدلات المقارنة للفترات السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات بازل 2.

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
43,561,796	43,940,575	47,402,580	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
2,321,007	2,561,291	3,155,771	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
4,745,596	4,773,266	7,100,785	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
50,628,399	51,275,132	57,659,136	إجمالي الركنية الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,897,254	16,608,419	17,422,566	رأس المال الأساسي
709,594	200,141	266,735	رأس المال المساند
16,606,848	16,808,560	17,689,301	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
31%	32%	30%	نسبة كفاية رأس المال %
33%	33%	31%	رأس المال الأساسي 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 01 ذو الحجة 1434 هـ (الموافق 06 أكتوبر 2013 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) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الافصاحات لا تخضع لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

