
مصرف الإنماء

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2013م

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 الإئماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإئماء والشركات التابعة له (المصرف) كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والايضاحات من (١) إلى (١٣) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

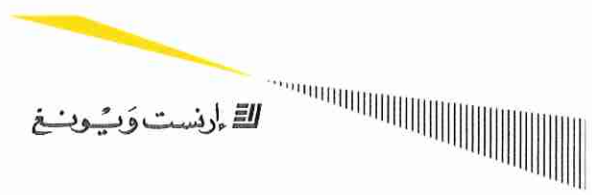
تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين 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 الإعتقاد 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 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 الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحليل 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

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



١٩ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ
(الموافق: ٢٩ أبريل ٢٠١٣)

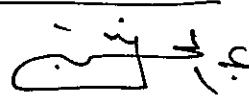


31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,761,124	2,764,956	3,509,066		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,323,759	9,007,813	5,039,449		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,323,497	1,960,243	5,055,193	4	استثمارات
27,608,372	37,186,500	39,415,822	5	تمويل، صافي
1,390,426	1,447,824	1,456,090		ممتلكات ومعدات، صافي
1,464,969	1,647,117	1,760,910		موجودات أخرى
39,872,147	54,014,453	56,236,530		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,603,129	2,414,532	1,689,530		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,329,311	32,213,612	34,357,814	6	ودائع العملاء
859,790	2,722,112	3,295,329		مطلوبات أخرى
23,792,230	37,350,256	39,342,673		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
262,969	446,259	446,259		احتياطي نظامي
32,179	33,784	42,036		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
939,390	1,338,775	1,560,183		أرباح مبقاة
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
16,079,917	16,664,197	16,893,857		إجمالي حقوق المساهمين
39,872,147	54,014,453	56,236,530		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

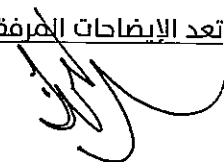
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي




المدير المالي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
353,582	483,786	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(23,221)	(40,520)	عائدات على استثمارات لأجل
330,361	443,266	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
35,636	49,913	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
5,254	7,318	أرباح تحويل عملات ، صافي
4,140	2,001	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
14,930	10,704	مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
2,742	2,660	توزيعات أرباح
21	5,847	دخل العمليات الأخرى
393,084	521,709	إجمالي دخل العمليات
115,085	129,328	رواتب ومزايا الموظفين
17,262	20,004	إيجارات ومصاريف مباني
34,928	39,717	استهلاك وإطفاء
58,448	58,084	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
16,877	51,026	مخصص انخفاض قيمة التمويل
242,600	298,159	إجمالي مصاريف العمليات
150,484	223,550	صافي دخل العمليات
-	(2,142)	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
150,484	221,408	صافي دخل الفترة
0.10	0.15	10 الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
150,484	221,408	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل في الفترات القادمة
50,342	18,956	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(14,930)	(10,704)	صافي المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
185,896	229,660	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 13 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						
الأرباح						
الإجمالي	أسهم خزينة	المبقاة	للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2013
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 للإستثمارات المتاحة للبيع
(10,704)	-	-	(10,704)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
229,660	-	221,408	8,252	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
16,893,857	(154,621)	1,560,183	42,036	446,259	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية						
صافي التغير في القيمة العادلة						
الأرباح						
الإجمالي	أسهم خزينة	المبقاة	للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2012
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
150,484	-	150,484	-	-	-	صافي دخل الفترة
50,342	-	-	50,342	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(14,930)	-	-	(14,930)	-	-	صافي المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
185,896	-	150,484	35,412	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
16,079,917	(154,621)	939,390	32,179	262,969	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة الموقول


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
150,484	221,408	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
34,928	39,717	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(5,799)	استهلاك وإطفاء
(4,140)	(2,001)	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
16,877	51,026	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
-	2,142	مخصص انخفاض قيمة التمويل
198,149	306,493	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(188,734)	(163,914)	صافي (الزيادة) /النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
35,150	628,870	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
1,144,336	(3,086,839)	استثمارات
(2,366,715)	(2,280,349)	تمويل
(163,772)	(113,793)	موجودات أخرى
(839,747)	(725,002)	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,553,027	2,144,202	ودائع العملاء
189,605	573,217	مطلوبات أخرى
1,561,299	(2,717,115)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(46,109)	(74,884)	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
-	32,700	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(46,109)	(42,184)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
1,515,190	(2,759,299)	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله
485,297	6,865,902	النقد وما يماثله في بداية الفترة
2,000,487	4,106,603	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
364,261	410,931	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
14,421	33,900	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
2,742	2,660	توزيعات ارباح
35,412	8,252	معلومات إضافية غير نقدية : صافي التغير في القيمة العادلة مطروحا منه المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (50) فرعاً (31) مارس 2012م: 42 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 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 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 والاستثمارات 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 اتباع 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.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - " قياس القيمة العادلة"	01 يناير 2013م	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. كما قام بتعريف ، و وضع أطر ، و حدد متطلبات الإفصاح لقياس القيمة العادلة. كما يوضح كيفية التي يتم بموجبها قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى. لم يستحدث المعيار أي متطلبات جديدة لقياس الموجودات و المطلوبات بالقيمة العادلة ، و لم يحذف الاستثناءات المتعلقة بالتطبيق على طرق قياس القيمة العادلة الموجودة حالياً في بعض المعايير.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" تعدل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طرق عرض الدخل الشامل.	01 يناير 2013م	التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"
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.	01 يناير 2013م	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه الفوائم 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.

4- الاستثمارات

31 مارس 2012 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2012 (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2013 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
1,549,984	900,000	4,000,000	مرايجات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
686,433	987,979	958,635	استثمارات متاحة للبيع
29,580	28,277	54,713	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
57,500	43,987	41,845	4.1 استثمارات في شركة زميلة
<u>2,323,497</u>	<u>1,960,243</u>	<u>5,055,193</u>	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.

31 مارس 2012 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2012 (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2013 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
4,538,563	6,191,388	7,356,629	الأفراد
23,146,351	31,154,525	32,254,397	الشركات
27,684,914	37,345,913	39,611,026	التمويل العامل
68,069	122,125	137,360	التمويل غير العامل
27,752,983 (144,611)	37,468,038 (281,538)	39,748,386 (332,564)	اجمالي التمويل مخصص الانخفاض في القيمة
27,608,372	37,186,500	39,415,822	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

31 مارس 2012 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2012 (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2013 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
11,105,962	19,511,453	21,069,272		ودائع تحت الطلب
8,855,294	9,972,540	12,466,075	1.6	استثمارات عملاء لأجل
1,368,055	2,729,619	822,467	2.6	حسابات عملاء أخرى
21,329,311	32,213,612	34,357,814		الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

31 مارس 2012 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2012 (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2013 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
2,437,925	3,586,140	2,117,144	اعتمادات مستندية
3,083,550	2,517,335	2,504,869	خطابات ضمان
99,022	239,365	271,555	قبولات
1,584,107	1,854,432	1,691,921	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
7,204,604	8,197,272	6,585,489	الإجمالي

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

31 مارس 2012 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2012 (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2013 (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
455,380	689,227	914,035	نقد في الصندوق
1,113,532	403,506	758,894	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
431,575	5,773,169	2,433,674	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>2,000,487</u>	<u>6,865,902</u>	<u>4,106,603</u>	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 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 التمويل
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)

31 مارس 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
39,872,147	503,806	9,094,520	24,689,348	5,584,473	إجمالي الموجودات
23,792,230	301,104	6,647,614	5,287,947	11,555,565	إجمالي المطلوبات
330,361	673	69,375	173,555	86,758	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
62,723	6,214	26,480	22,943	7,086	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
393,084	6,887	95,855	196,498	93,844	إجمالي دخل العمليات
16,877	-	-	-	16,877	مخصص انخفاض قيمة التمويل
34,928	240	5,800	14,088	14,800	الاستهلاك و الإطفاء
190,795	9,276	25,708	61,665	94,146	مصاريف العمليات الأخرى
242,600	9,516	31,508	75,753	125,823	إجمالي مصاريف العمليات
150,484	(2,629)	64,347	120,745	(31,979)	صافي دخل / (خسارة) العمليات
-	-	-	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
150,484	(2,629)	64,347	120,745	(31,979)	صافي الدخل / (الخسارة)

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ 1,485 مليون سهم كما في نهاية الفترة بعد حسم الحصة المتعلقة بأسهم الخزينة.

11- 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 .

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمعدل 8 % على الأقل . وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي و التعهدات باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
34,793,185	43,940,575	45,053,422	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,881,673	2,561,291	2,861,235	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
2,217,235	4,773,266	4,155,602	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
38,892,093	51,275,132	52,070,259	إجمالي الركنة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,897,254	16,608,419	16,851,821	رأس المال الأساسي
290,115	200,141	256,860	رأس المال المساند
16,187,369	16,808,560	17,108,681	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
41%	32%	32%	رأس المال الأساسي
42%	33%	33%	رأس المال الأساسي والمساند

12- أرقام المقارنة

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

13- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 27 جمادى الأولى 1434 هـ (الموافق 08 ابريل 2013 م).

