
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 2013م

A

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 المسادة 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 والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥). لم يتم بفحص الإيضاح رقم (١٦) أو البيانات المتعلقة بتفاصيل "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 بالاقتراح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق به "القواعد 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 ومعياري الدولى الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصورة أساسية على توجيهه استفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي واجراءات 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 بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي حول المراجعة.



الإرنسنست ووينغ

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

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

برايس وترهاؤس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ووينغ

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



٢٩ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
(الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٣)



30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدقة)	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
<u>49,852,599</u>	<u>54,014,453</u>	<u>59,144,876</u>		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
<u>33,412,097</u>	<u>37,350,256</u>	<u>41,722,310</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
262,969	446,259	446,259		احتياطي نظامي
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
17,700	33,784	60,495		المتاحة للبيع
1,314,454	1,338,775	2,063,676		أرباح مبقة
-	-	6,757	12	احتياطيات أخرى
<u>(154,621)</u>	<u>(154,621)</u>	<u>(154,621)</u>		أسهم خزينة
<u>16,440,502</u>	<u>16,664,197</u>	<u>17,422,566</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>49,852,599</u>	<u>54,014,453</u>	<u>59,144,876</u>		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 30 سبتمبر 2012		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013		بيان
2012	2013	2012	2013	
بالألاف 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 مصرفيّة، صافي
15,561	23,201	4,925	7,903	أرباح تحويل عمليات ، 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 ومتطلبات 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
				الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
0.35	0.49	0.13	0.18	السعودي)
			10	

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

لتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012		لثلاثة أشهر المنتهية في 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
				صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
(22,860)	(25,608)	(3,507)	(9,998)	المتاحة للبيع
<u>546,481</u>	<u>751,612</u>	<u>207,521</u>	<u>292,064</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

بألاف الريالات السعودية

				صافي التغير في القيمة العادلة					2013
		احتياطيات	الأرباح	للاستثمارات	احتياطي	رأس المال			
	أسهم خزينة	أخرى	المبقة	المتاحة للبيع	النظمي				
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 أسمهم الموظفين
17,422,566	(154,621)	6,757	2,063,676	60,495	446,259	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة

بألاف الريالات السعودية

				صافي التغير في القيمة العادلة					2012
		احتياطيات	الأرباح	لل الاستثمارات	احتياطي	رأس المال			
	أسهم خزينة	أخرى	المبقة	المتاحة للبيع	النظمي				
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 أسمهم الموظفين
16,440,502	(154,621)	-	1,314,454	17,700	262,969	15,000,000			الرصيد في نهاية الفترة

تعود الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 ذرعاً لا يندرج من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الادارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدفقة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

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

هذه البيانات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

1 - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم 15/م و تاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) و تاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). كما يعلم المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولي 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). 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 2009م)
شركة التنوير العقارية	% 100	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ونظام الأساس للمصرف ونظام مراقبة البنوك.

ب) الهيئة الشرعية

إنزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتتحقق جميع أعماله ومنتجاته المصرف لموافقتها ومراجعتها.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وإفتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية لمصرف 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 لمصرف كما في وللسنة 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس لمصرف.

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) عملاً بالعرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية لمصرف، وما لم يرد خلاف ذلك ، يتم تقرير البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية لمصرف والشركات التابعين له. وتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون لمصرف 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 قادرًا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية لمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراء أو المستبعدة خلال الفترة ، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف، و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعتين لتماشي مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصة غير مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداولة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرطبة 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 2012، فيما عدا تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في البند (أ) واتباع المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2013.

الالمعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - "القواعد المالية الموحدة"	01 يناير 2013م	يستحدث طريقة جديدة لتحديد الشركات المستثمر فيها و التي يجب توحيدتها و يقدم نموذج واحد لتطبيقه في تحليل الرقابة على كافة الشركات.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	01 يناير 2013م	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 افصاحاً موسعاً عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة حصتها في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وتأثيرات تلك الحصة على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

<p>لقد حل المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính số 13 - "Cách tính giá trị công bằng"</p>	01 يناير 2013م	<p>المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính số 13 - "Cách tính giá trị công bằng"</p>
<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"</p> <p>تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 من حيث طرق عرض الدخل الشامل.</p>	01 يناير 2013م	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"</p>
<p>تطلب التعديلات على المعيار معلومات عن جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم معادلتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32، وتطلب التعديلات أيضاً افصاحاً عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لترتيبات تصفيية حسابات رئيسية نافذة أو إتفاق مماثل بغض النظر عن كونه يتم معادلتها بموجب الفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي 32.</p>	01 يناير 2013م	<p>التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"</p>

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة فيما عدا إضافة إفصاحات محددة.

لقد إنما المصروف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính التي تم نشرها و التي يتبعها على المصروف ابتعاداً من السنوات المحاسبية القادمة.

(أ) الدفعات على أساس الأسهم:

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

وفقاً لأحكام نظام مشاركة الموظفين بالأسماء 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، فيتحقق للموظف، استرداد مبالغ اشتراكه بالإضافة إلى أرباح الاستثمار المتعلقة بها.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام نظام منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف للموظفين 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 مقاربة لقيمتها السوقية.

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

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

ـ 4ـ الاستثمارات

إيقاع	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	(غير مدققة)	30 سبتمبر 2012	(غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)						
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)	4,000,000	900,000	1,549,984	920,271	987,979	استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	62,730	28,277	27,504	43,987	43,987	استثمارات في شركة زميلة
الاجمالي	5,990,216	1,960,243	2,544,909			

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

5- التمويل، صافي

2012 سبتمبر 30 (غير مدققة)	2012 ديسمبر 31 (مدقة)	2013 سبتمبر 30 (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	تمويل العامل
120,433	122,125	190,877	تمويل غير العامل
35,255,881	37,468,038	42,304,698	أجمالي 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

2012 سبتمبر 30 (غير مدققة)	2012 ديسمبر 31 (مدقة)	2013 سبتمبر 30 (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 مراقبة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء آخرين تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

7- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

2012 سبتمبر 30 (غير مدققة)	2012 ديسمبر 31 (مدقة)	2013 سبتمبر 30 (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	الالتزامات غير قابلة للنفاذ 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 :

2012 سبتمبر 30 (غير مدققة)	2012 ديسمبر 31 (مدققة)	2013 سبتمبر 30 (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 الاقتضاء
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 متذدي القرار التنفيذيين وتضم الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقدير أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تمثل 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 ومتعددة 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 الأوراق المالية.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال 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 الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	
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 والإطفاء
635,823	29,541	73,095	187,432	345,755	مصاريف العمليات الآخري
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 الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	
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	-	-	47,847	80,462	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
110,241	688	17,537	44,361	47,655	الاستهلاك والإطفاء
561,833	25,940	77,194	190,206	268,493	مصاريف العمليات الآخري
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

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 والمطلوبات 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 المرطبة الموحدة.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (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:

بألف 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

بألف 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:

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج	01	01
تاريخ المنح	01 يونيو 2013 م	01 ابريل 2013 م
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016 م	31 مارس 2018 م
عدد الأسهم	2,733,362	3,032,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5-3 سنوات
إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)	38,267,068	39,870,800
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	-	13.15
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.5	14.0
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	4.5 سنوات	2.67 سنوات

فيما يلي تحليلًا للمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم
المتوسط المرجح لسعر الممارسة **عدد خيارات الأسهم في البرنامج**
 (بالريال السعودي)

رصيد بداية السنة	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2012	رصيد نهاية السنة
ممنوح خلال السنة	-	2,733,362	-
متنازل عنه	-	-	-
تمت ممارسته/ انتهت مدة	-	-	-
رصيد نهاية السنة	2,733,362	-	11.5
المتاح للممارسة بنهاية الفترة	-	-	-

تمح ح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المرحلية لقوائم المالية الموحدة هي 6.757 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2012 م: لا يوجد).

تمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستثمار 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 الإحتفاظ بعد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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 رأس المال حسب متطلبات بازل 3 والتي ستبطئ اعتباراً 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 لفترات السابقة والتي تم إحتسابها بإستخدام متطلبات بازل 2.

بيان	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	43,561,796	43,940,575	47,402,580
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	2,321,007	2,561,291	3,155,771
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	4,745,596	4,773,266	7,100,785
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	50,628,399	51,275,132	57,659,136
رأس المال الأساسي	15,897,254	16,608,419	17,422,566
رأس المال المساند	709,594	200,141	266,735
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	16,606,848	16,808,560	17,689,301
نسبة كفاية رأس المال %	31%	32%	30%
رأس المال الأساسي	33%	33%	31%
رأس المال الأساسي والمساند			

أرقام المقارنة

أعيد ترتيب 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 ذي 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.

