

---

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

للستة أشهر المنتهية  
في 30 يونيو 2014م

---



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

## تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له ("المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في يونيو ٢٠١٤ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) لم نقم بفحص الإيضاح رقم (١٤) 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "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 ومعيار 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 واجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم 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 بكلفة 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، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

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

برهان وترهاوس كوبيرز

محمد عبدالعزيز العبيدي  
قيد رقم ٣٦٧



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

طارق عبدالرحمن السدحان  
قيد رقم ٢٥٢



30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
4,247,785	4,972,467	6,123,293		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,913,973	4,972,181	6,810,634		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,796,799	5,399,466	5,854,399	4	استثمارات
41,569,395	44,923,623	49,009,496	5	تمويل، صافي
1,428,446	1,474,912	1,481,859		ممتلكات ومعدات، صافي
1,985,603	1,258,583	1,320,016		موجودات أخرى
<b>57,942,001</b>	<b>63,001,232</b>	<b>70,599,697</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
1,300,759	200,736	439,257		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,466,122	42,762,623	48,976,211	6	ودائع العملاء
3,048,183	3,205,942	3,726,542		مطلوبات أخرى
<b>40,815,064</b>	<b>46,169,301</b>	<b>53,142,010</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
رأس المال				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		
446,259	697,448	697,448		احتياطي نظامي
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
30,463	80,862	99,134		المتحدة للبيع
3,192	10,250	17,237		احتياطيات أخرى
1,801,644	1,197,992	1,798,489		أرباح مبقة
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
<b>17,126,937</b>	<b>16,831,931</b>	<b>17,457,687</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>57,942,001</b>	<b>63,001,232</b>	<b>70,599,697</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014	إيضاح
		بألاف الريالات السعودية		
983,475	1,112,206	499,688	551,984	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(83,303)	(97,789)	(42,783)	(50,186)	عائدات على استثمارات لأجل
900,172	1,014,417	456,905	501,798	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
124,622	127,969	74,709	74,107	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
15,298	19,312	7,979	10,994	أرباح تحويل عملات، صافي
				دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
6,459	12,558	4,458	2,852	قائمة الدخل، صافي
15,610	25,804	4,907	16,002	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
12,812	11,124	10,152	5,666	توزيعات أرباح
5,868	20	21	17	دخل العمليات الأخرى
1,080,841	1,211,204	559,131	611,436	إجمالي دخل العمليات
258,977	311,844	129,649	156,540	رواتب ومتاعب الموظفين
42,353	49,385	22,349	25,546	إيجارات ومصاريف مباني
78,186	76,066	38,469	38,161	استهلاك وإطفاء
122,743	129,220	64,658	66,519	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
111,519	40,624	60,493	15,649	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
613,778	607,139	315,618	302,415	إجمالي مصاريف العمليات
467,063	604,065	243,513	309,021	صافي دخل العمليات
(4,194)	(3,568)	(2,052)	(1,290)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
462,869	600,497	241,461	307,731	صافي دخل الفترة
				الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
0.31	0.40	0.16	0.21	السعودي)
			10	

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

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014
241,461	307,731
<b>بألف الريالات السعودية</b>	

462,869	600,497	241,461	307,731	صافي دخل الفترة إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل في الفترات القادمة
12,289	44,076	(6,666)	18,585	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(15,610)	(25,804)	(4,907)	(16,002)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<b>459,548</b>	<b>618,769</b>	<b>229,888</b>	<b>310,314</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

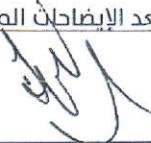
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

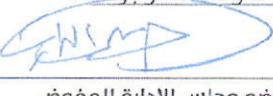
بآلاف الريالات السعودية

								صافي التغير في القيمة العادلة						
								الأرباح	احتياطيات	الاستثمارات	المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2014
الإجمالي	أوسمه خزينة	المبقة	أخرى											
16,831,931	(154,621)	1,197,992	10,250					80,862	697,448	15,000,000				الرصيد في بداية الفترة
600,497	-	600,497	-					-	-	-				صافي دخل الفترة
44,076	-	-	-					44,076	-	-				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(25,804)	-	-	-					(25,804)	-	-				صافي المكاسب المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
618,769	-	600,497	-					18,272	-	-				اجمالي الدخل الشامل للفترة
6,987	-	-	6,987					-	-	-				احتياطي برنامج أوسمه الموظفين
17,457,687	(154,621)	1,798,489	17,237					99,134	697,448	15,000,000				الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

								صافي التغير في القيمة العادلة							2013
								الأرباح	احتياطيات	الاستثمارات	المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
الإجمالي	أوسمه خزينة	المبقة	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 للاستثمارات المتاحة للبيع
(15,610)	-	-	-					(15,610)	-	-					صافي المكاسب المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
459,548	-	462,869	-					(3,321)	-	-					اجمالي الدخل الشامل للفترة
3,192	-	-	3,192					-	-	-					احتياطي برنامج أوسمه الموظفين
17,126,937	(154,621)	1,801,644	3,192					30,463	446,259	15,000,000					الرصيد في نهاية الفترة

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

  
عضو مجلس الادارة المفوض

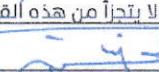
الرئيس التنفيذي

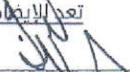
المدير المالي

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	بيان
462,869	600,497	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
78,186	76,066	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية استهلاك وإطفاء
2,707	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(6,459)	(12,558)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(12,812)	(11,124)	توزيعات أرباح
111,519	40,624	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
3,192	6,987	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
4,194	3,568	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
643,396	704,060	
(398,326)	(524,918)	صافي (الزيادة) / (النقص في) الموجودات التشغيلية وديعة نominative لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,330,934	(756,639)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(3,837,612)	(427,671)	استثمارات
(4,464,643)	(4,126,497)	تمويل
(368,257)	(61,433)	موجودات أخرى
(1,113,773)	238,521	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,252,510	6,213,588	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
326,071	520,600	مطلوبات أخرى
(3,629,700)	1,779,611	صافي النقد / من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(94,215)	(83,013)	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
32,700	-	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
12,812	11,124	توزيعات أرباح مستلمة
(48,703)	(71,889)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(3,678,403)	1,707,722	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله النقد وما يماثله في بداية الفترة
6,865,902	6,040,732	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
3,187,499	7,748,454	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
841,804	1,137,336	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
68,778	91,210	
12,289	44,076	<u>معلومات إضافية غير نقدية</u> : صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعد الإفادات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرددة الموحدة الموجزة.

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

1 - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم ١٥/٩ صفر ٢٨ هـ (١٤٢٧) وموعد إصداره ١٥/٣/٢٠٠٦ م (٢٠٠٦/٣/١٥)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٤٢) صفر ٢٧ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦). كما يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣ والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٥٨٠٨) الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (٥٥) فرعاً (٣٠) فرعاً (٥١) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء  
المركز الرئيس  
طريق الملك فهد  
ص ب ٦٦٦٧٤  
الرياض ١١٥٨٦  
المملكة العربية السعودية

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه

: ("المصرف")

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	% 100	٧ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩ م)
شركة التأمين العقارية	% 100	٢٤ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٠٩ م)
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	% 100	٢٩ ربى الأول ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ يناير ٢٠١٤ م)

(ب) الهيئة الشرعية

إن الزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بتشكيل هيئة شرعية لتتحقق جميع أعماله ومنتجاته المصرف لموافقتها ومراجعتها.

– أسس الأعداد 2

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأدوات الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، غير أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للصرف كما في وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

### أ) بيان الالتزام

**أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة :**

- 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 والنظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع و الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والدفعات للموظفين على أساس الأسماء، فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

## ج) عمالة العرض و العمالة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وما لم يرد خلاف ذلك ، يتم تقويف السنوات المالية المعروضة لأقرب ألف.

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف سيطرة عليها، ويعتبر المصرف مسيطراً على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض، أو يكون له حقوق، في العوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل منأغلبية التصويت أو ما يمثلها من حقوق في الاستثمار، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:



ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغيير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم التوقف عن توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشترأة 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 المتبعية من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعية من قبل المصرف، و يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصة غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداولة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

### 3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، فيما عدا تطبيق المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال العام 2014م.

الالمعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية رقم 10 ورقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27	01 يناير 2014	تتيح هذه التعديلات على المعيار إمكانية عدم توحيد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية عند الوفاء بشروط محددة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية"	01 يناير 2014	يوضح المعيار: أ) إن للمنشأة حالياً الحق القانوني الملزם لإجراء المقاضة، في الحالات التي تكون فيها حقوق المنشأة غير متوقفة على حد مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة تعثر أو حل أو إفلاس المنشأة والأطراف الأخرى؛ ب) تكون التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط في الحالات التي تكون آلية التسوية الإجمالية لديها خصائص تمكن من استبعاد أو ينتج عنها تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وتكون عملية تسوية الدعم الدائنة وأرصدة المدينين في عملية تسوية، أو دورة واحدة.

يتطلب المعيار افصاحات محددة عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة.	01 يناير 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 " إنخفاض قيمة الموجودات"
---	---------------	---

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتبعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية القادمة.

#### 4- الاستثمارات

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (غير مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)				
4,000,000	3,550,000	4,000,000		مرباحات مع مؤسسة النقد العربي
1,718,104	1,708,007	1,737,918		السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
38,901	107,908	86,498		استثمارات متاحة للبيع
39,794	33,551	29,983	4.1	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال
<u>5,796,799</u>	<u>5,399,466</u>	<u>5,854,399</u>		قائمة الدخل
				استثمارات في شركة زميلة
				الاجمالي

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

#### 5- التمويل، صافي

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (غير مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
8,325,257	9,386,549	11,111,879	الأفراد
33,426,562	35,748,812	38,145,351	الشركات
41,751,819	45,135,361	49,257,230	التمويل العامل
180,861	302,482	307,110	التمويل غير العامل
41,932,680	45,437,843	49,564,340	اجمالي التمويل
(363,285)	(514,220)	(554,844)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>41,569,395</u>	<u>44,923,623</u>	<u>49,009,496</u>	التمويل، صافي

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدقة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	إيصال	
(بآلاف الريالات السعودية)				
20,399,640	21,999,085	27,997,367		ودائع تحت الطلب
15,885,063	20,488,205	19,974,174	1.6	استثمارات عملاء لأجل
181,419	275,333	1,004,670	2.6	حسابات عملاء آخرين
<b>36,466,122</b>	<b>42,762,623</b>	<b>48,976,211</b>		<b>الإجمالي</b>

1.6 تمثل استثمارات مراقبة ومضاربة مع العملاء.

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

#### – التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدقة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,157,897	1,819,022	2,237,102	اعتمادات مستندية
2,551,613	2,592,251	3,443,275	خطابات ضمان
228,773	236,366	421,638	قيوبلات
1,188,544	3,145,333	1,484,643	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
<b>5,126,827</b>	<b>7,792,972</b>	<b>7,586,658</b>	<b>الإجمالي</b>

#### – النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدقة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
900,579	987,697	1,354,656	نقد في الصندوق
1,276,656	1,809,158	2,068,107	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
<b>1,010,264</b>	<b>3,243,877</b>	<b>4,325,691</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>3,187,499</b>	<b>6,040,732</b>	<b>7,748,454</b>	<b>الإجمالي</b>

#### 9 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متحذلي 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. تم 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 المراقبات 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 تسuir 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 يونيو 2014 (غير مدفقة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الإجمالي الموجودات
70,599,697	830,605	16,999,191	39,820,377	12,949,524
53,142,010	589,328	12,208,703	6,577,680	33,766,299
1,014,417	1,544	177,435	480,824	354,614
196,787	33,753	63,535	55,897	43,602
1,211,204	35,297	240,970	536,721	398,216
40,624	-	-	22,919	17,705
76,066	540	10,657	25,931	38,938
490,449	19,423	59,264	142,657	269,105
607,139	19,963	69,921	191,507	325,748
604,065	15,334	171,049	345,214	72,468
(3,568)	-	(3,568)	-	-
600,497	15,334	167,481	345,214	72,468

حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة

صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2013 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
57,942,001	706,370	12,078,767	35,082,727	10,074,137	إجمالي الموجودات
40,815,064	423,962	12,107,421	7,190,832	21,092,849	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 والإطفاء
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/(خسارة) للفترة

#### 10- ربح السهم

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

#### 11-القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتبادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسى متاح للموجودات والمطلوبات، أو

- في حال عدم وجود سوق أساسى متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس 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					30 يونيو 2014
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
86,498	-	-	86,498		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,737,918	100,000	-	1,637,918		استثمارات مالية متاحة للبيع
1,824,416	100,000	-	1,724,416		الإجمالي

بألف الريالات السعودية					30 يونيو 2013
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
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

تقيم الاستثمارات المصنفة في المستوى الثالث على أساس أحدث القيم لصافي الموجودات بتاريخ إعداد القوائم المالية.  
لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال الفترة.

#### 12- برنامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين كما في نهاية الفترة:

برنامج منح الأسهم للموظفيين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
01	01	عدد البرامج
01 أبريل 2013 م	01 يونيو 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018 م	31 مايو 2016 م	تاريخ الاستحقاق
3,032,000	2,485,433	عدد الأسهم
سنوات 5-3	3 سنوات	فترة الاستحقاق
39,870,800	34,796,062	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة واستيفاءه معايير محددة لأداء للأداء		شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
3.75 سنوات	1.92 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		عدد خيارات الأسهم في البرنامج	
		30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014
-	2,580,654	-	-	11.5	11.5
2,786,621	-	11.5	-	-	-
-	(95,221)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>2,786,621</b>	<b>2,485,433</b>	<b>11.5</b>	<b>11.5</b>		
-	-	-	-	-	-

رصيد بداية السنة  
ممنوح خلال السنة  
متنازل عنه  
تمت ممارسته/ انتهت مدته  
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 المرحلية للقوائم المالية الموحدة هي 6.987 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2013: 3.192 مليون ريال سعودي).

### 13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية ، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتنطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد 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 باستخدام 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 باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مظاهرها النسبية.

بيان	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)			
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	46,054,037	50,231,214	54,804,935
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	2,919,371	3,433,374	3,834,775
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	6,417,450	6,830,683	7,191,596
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر	55,390,858	60,495,271	65,831,306
رأس المال الأساسي	17,093,282	16,831,931	17,457,687
رأس المال المساند	280,190	328,487	349,687
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	17,373,472	17,160,418	17,807,374
نسبة كفاية رأس المال %	31%	28%	27%
رأس المال الأساسي	31%	28%	27%
رأس المال الأساسي والمساند			

#### 14- هيكل رأس المال والإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف الإلكتروني ([www.alinma.com](http://www.alinma.com)) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

#### 15-اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 9 رمضان 1435 هـ (الموافق 7 يوليو 2014 م).