
مصرف الإنماء

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

لفترة الستة أشهر المنتهية
في 30 يونيو 2016م

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 ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٦) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص إيضاح رقم (١٤) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير 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 والمعايير 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 استفسارات 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 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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 المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨



كي بي إم جي الفوزان وشركاه

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١



١ ذو القعدة ١٤٣٧ هـ
(الموافق: ٤ أغسطس ٢٠١٦)

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
5,322,226	5,132,787	7,210,669		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,708,025	17,092,085	15,600,787		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,567,508	6,473,366	5,707,955	4	استثمارات
53,385,617	57,005,577	66,488,216	5	تمويل، صافي
1,565,043	1,629,004	1,644,527		ممتلكات ومعدات، صافي
1,290,984	1,391,711	1,533,893		موجودات أخرى
81,839,403	88,724,530	98,186,047		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
276,690	2,264,088	3,430,421		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
60,588,593	65,694,524	74,166,064	6	ودائع العملاء
3,067,699	2,413,757	2,201,555		مطلوبات أخرى
63,932,982	70,372,369	79,798,040		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
1,013,556	1,381,050	1,381,050		احتياطي نظامي
38,114	(10,477)	(19,449)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
32,216	36,450	24,673		احتياطيات أخرى
1,977,156	1,312,702	2,113,141		أرباح مبقاة
-	787,057	-		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	(111,408)		أسهم خزينة
17,906,421	18,352,161	18,388,007		إجمالي حقوق المساهمين
81,839,403	88,724,530	98,186,047		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

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
بآلاف الريالات السعودية				
1,281,226	1,499,733	670,142	790,076	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(120,771)	(318,813)	(59,685)	(198,439)	عائدات على استثمارات لأجل
1,160,455	1,180,920	610,457	591,637	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
289,769	304,277	160,664	170,674	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
49,678	55,126	21,273	29,203	أرباح تحويل عملات، صافي
				(خسائر)/مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة
9,445	(4,164)	5,652	5,080	العادلة في قائمة الدخل، صافي
50,059	(5,356)	35,316	3,167	(خسائر)/مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
15,295	10,701	11,759	7,438	توزيعات أرباح
400	725	384	707	دخل العمليات الأخرى
1,575,101	1,542,229	845,505	807,906	إجمالي دخل العمليات
332,250	359,419	160,948	191,655	رواتب ومزايا الموظفين
58,338	65,601	32,312	33,189	إيجارات ومصاريف مباني
79,450	80,741	40,251	40,718	استهلاك وإطفاء
161,340	188,757	85,303	101,269	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
148,253	37,733	78,131	24,700	مخصص انخفاض قيمة التمويل
				مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
83,299	3,415	83,299	3,415	الأخرى
862,930	735,666	480,244	394,946	إجمالي مصاريف العمليات
712,171	806,563	365,261	412,960	صافي دخل العمليات
(3,300)	(6,124)	(500)	(3,839)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
708,871	800,439	364,761	409,121	صافي دخل الفترة
0.48	0.54	0.24	0.27	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

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

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

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2015	2016	2015	2016
بآلاف الريالات السعودية			
708,871	800,439	364,761	409,121
43,042	(17,743)	47,820	3,573
16,166	8,771	30,910	248
768,079	791,467	443,491	412,942

صافي دخل الفترة

إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة

الدخل الموحدة في الفترات القادمة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المتاحة للبيع

صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات

المتاحة للبيع

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

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

2016	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العادل	للإستثمارات المتاحة للبيع	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي	
	15,000,000	1,381,050	(10,477)	36,450	1,312,702	787,057	(154,621)	18,352,161		الرصيد في بداية السنة
	-	-	-	-	800,439	-	-	800,439		صافي دخل الفترة
	-	-	(17,742)	-	-	-	-	(17,742)		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	-	-	8,770	-	-	-	-	8,770		صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
	-	-	(8,972)	-	-	800,439	-	791,467		اجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	-	-	(787,057)	(787,057)		توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015
	-	-	-	-	(11,777)	-	-	(11,777)		احتياطي برامج أسهم الموظفين
	-	-	-	-	-	-	-	43,213	43,213	صافي التغير في أسهم الخزينة
	15,000,000	1,381,050	(19,449)	24,673	2,113,141	-	(111,408)	18,388,007		الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

2015	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العادل	للإستثمارات المتاحة للبيع	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي	
	15,000,000	1,013,556	(21,094)	23,006	1,268,285	810,100	(154,621)	17,939,232		الرصيد في بداية السنة
	-	-	-	-	708,871	-	-	708,871		صافي دخل الفترة
	-	-	43,042	-	-	-	-	43,042		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	-	-	16,166	-	-	-	-	16,166		صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
	-	-	59,208	-	-	708,871	-	768,079		اجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	-	-	(810,100)	(810,100)		توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014
	-	-	-	-	9,210	-	-	9,210		احتياطي برامج أسهم الموظفين
	15,000,000	1,013,556	38,114	32,216	1,977,156	-	(154,621)	17,906,421		الرصيد في نهاية الفترة

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

عضو مجلس الإدارة المفاوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
708,871	800,439	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات للتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
79,450	80,741	استهلاك وإطفاء
(54)	951	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(2,648)	12,905	مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(15,295)	(10,701)	توزيعات أرباح
148,253	37,733	مخصص انخفاض قيمة التمويل
83,299	3,415	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
9,210	2,679	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
3,300	6,124	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,014,386	934,286	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(509,511)	(593,812)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,248,533)	2,489,488	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(520,763)	733,997	استثمارات
478,369	(9,520,372)	تمويل
(445,555)	(142,182)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
244,030	1,166,333	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,045,054	8,471,540	ودائع العملاء
(295,803)	(212,202)	مطلوبات أخرى
(238,326)	3,327,076	
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(100,890)	(97,215)	شراء ممتلكات ومعدات
29	-	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
13,600	10,701	توزيعات أرباح مستلمة
(87,261)	(86,514)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
		توزيعات ارباح مدفوعة
(810,100)	(787,057)	
(810,100)	(758,302)	
(1,135,687)	2,482,260	
10,066,103	11,107,547	
8,930,416	13,589,807	8
1,258,777	1,288,134	
89,181	200,353	
43,042	(17,742)	

معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / 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 (70) فرعاً (30 يونيو 2015م: 60 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	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014 م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات 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 2015م، 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 2015م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتفديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفديرات.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيّار 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدفعات للموظفين على أساس الأسهم، 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 القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. ويكون للمصرف قدرة على التحكم في تلك الشركات عندما يمتلك سلطة على الشركة المستثمر بها، ويكون معرضاً أو يمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة للاستثمار ويكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير 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 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 ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة 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 حصص غير مهيمنة يُلزم 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 والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، فيما عدا تطبيق المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال الفترة.

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 - "المعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعاملات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ورقم (38)	01 يناير 2016	توضح التعديلات في المعيار الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)	01 يناير 2016	يناقش المعيار المسائل المتعلقة ببيع أو المساهمة العينية بأصول من جانب المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشاريع المشتركة.
التحسينات الدورية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من 2012م وحتى 2014م	01 يناير 2016	تناولت عدة تحسينات على عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضمنت مبادرات لتحسين جوانب محددة في الإفصاح.

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 يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية القادمة.

4- الاستثمارات

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
6,502,862	4,252,945	2,754,127	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
1,805,201	1,921,688	2,769,017	استثمارات متاحة للبيع
115,423	89,167	80,206	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
97,568	98,837	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,454	87,629	85,629	4.1 استثمارات في شركة زميلة
25,000	23,100	18,976	استثمار في مشاريع مشتركة
8,567,508	6,473,366	5,707,955	الاجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار والبالغة (28.75 %) في شركة الانماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 450 مليون ريال سعودي.

2.4 يمثل الاستثمار في المشاريع المشتركة حصة المصرف في الاستثمار والبالغة (50 %) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي). تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1436 هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,721,700	13,141,383	14,258,925	الأفراد
41,085,059	44,186,006	52,567,161	الشركات
53,806,759	57,327,389	66,826,086	التمويل العام
385,839	428,790	450,465	التمويل غير العامل
54,192,598	57,756,179	67,276,551	اجمالي التمويل
(806,981)	(750,602)	(788,335)	مخصص الانخفاض في القيمة
53,385,617	57,005,577	66,488,216	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

إيضاح	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
ودائع تحت الطلب	39,109,763	35,770,209	36,393,261
استثمارات عملاء لأجل	34,335,624	29,262,103	23,438,020
حسابات عملاء أخرى	720,677	662,212	757,312
الإجمالي	74,166,064	65,694,524	60,588,593

1.6 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأميمات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
اعتمادات مستندية	2,245,143	2,180,524	1,834,268
خطابات ضمان	8,088,227	9,419,598	5,572,750
قبولات	332,918	651,366	432,265
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	951,539	566,249	618,489
الإجمالي	11,617,827	12,817,737	8,457,772

8- النقد و ما يماثله

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

	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
نقد في الصندوق	3,062,953	1,612,612	1,749,386
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	169,681	135,952	166,595
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل	10,357,173	9,358,983	7,014,435
الإجمالي	13,589,807	11,107,547	8,930,416

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.
- (ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .
- (ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.
- (د) **قطاع الاستثمار و الوساطة**: يشمل إدارة محافظ الاستثمار و خدمات الوساطة و النشاطات المتعلقة بإدارة الموجودات التي تشمل التعامل و الادارة والترتيب والمشورة وحفظ الاوراق المالية.
- يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

فيما يلي تحليل لموجودات و مطلوبات و دخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
18,137,773	53,868,226	25,798,965	381,083	98,186,047
46,119,031	8,163,560	25,468,056	47,393	79,798,040
530,459	569,210	396,851	3,213	1,499,733
(90,891)	(17,159)	(210,763)	-	(318,813)
439,568	552,051	186,088	3,213	1,180,920
111,308	122,230	46,881	80,890	361,309
550,876	674,281	232,969	84,103	1,542,229
24,833	12,900	-	-	37,733
-	-	3,415	-	3,415
40,607	26,849	12,927	358	80,741
342,259	162,096	74,521	34,901	613,777
407,699	201,845	90,863	35,259	735,666
143,177	472,436	142,106	48,844	806,563
-	-	(6,124)	-	(6,124)
143,177	472,436	135,982	48,844	800,439

صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
14,787,591	41,135,033	25,626,805	289,974	81,839,403	إجمالي الموجودات
42,889,860	5,970,773	15,054,138	18,211	63,932,982	إجمالي المطلوبات
473,909	553,147	251,676	2,494	1,281,226	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(46,860)	(4,708)	(69,203)	-	(120,771)	عائدات على استثمارات لأجل
427,049	548,439	182,473	2,494	1,160,455	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
85,541	158,759	104,766	65,580	414,646	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
512,590	707,198	287,239	68,074	1,575,101	إجمالي دخل العمليات
17,753	130,500	-	-	148,253	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	17,074	66,225	-	83,299	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
40,506	23,853	14,031	1,060	79,450	الاستهلاك والإطفاء
313,022	132,440	71,760	34,706	551,928	مصاريف العمليات الأخرى
371,281	303,867	152,016	35,766	862,930	إجمالي مصاريف العمليات
141,309	403,331	135,223	32,308	712,171	صافي دخل العمليات
-	-	(3,300)	-	(3,300)	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
141,309	403,331	131,923	32,308	708,871	صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	معلومات أخرى
388,736	1,081,674	(12,284)	84,103	1,542,229	الإيرادات من:
162,140	(407,393)	245,253	-	-	- نشاط خارجي
550,876	674,281	232,969	84,103	1,542,229	- نشاط القطاعات
					إجمالي دخل العمليات

30 يونيو 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايرادات من:					
- نشاط خارجي	370,414	1,042,595	94,018	68,074	1,575,101
- نشاط القطاعات	142,176	(335,398)	193,222	-	-
اجمالي دخل العمليات	512,590	707,197	287,240	68,074	1,575,101

10- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 1,490 مليون والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية الفترة.

11- القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

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

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.

11 (أ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة:

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2016م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
73,014	-	-	73,014	- أسهم
7,193	-	-	7,193	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
390,042	-	-	390,042	- أسهم
570,213	213,766		356,447	- صناديق استثمارية
1,808,762	-	1,808,762	-	- مكوك
2,849,224	213,766	1,808,762	826,696	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2015م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
112,144	-	-	112,144	- أسهم
3,279	-	-	3,279	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
425,235	-	-	425,235	- أسهم
300,155	100,000	-	200,155	- صناديق استثمارية
1,079,811	-	1,079,811	-	- مكوك
1,920,624	100,000	1,079,811	740,813	الإجمالي

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات القيم العادلة خلال الفترة.

11 (ب) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة:

تستخدم الإدارة نموذج القيم الحالية للتدفقات النقدية على أساس معدلات عوائد السوق السائدة للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية ، ويوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

30 يونيو 2016 (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,600,787	15,498,032
استثمارات (بالتكلفة المطفأة)	2,754,127	2,760,595
تمويل، صافي	66,488,216	66,042,826
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,433,429	3,430,674
ودائع العملاء	74,166,064	74,033,045

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمتها العادلة هي قصيرة الأجل بطبيعتها ويتم إعادة تقييمها حسب أسعار السوق السائدة باستمرار ، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تعبر بشكل معقول عن قيمها العادلة.

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 القائمة	01	01
تاريخ المنح	01 يونيو 2013م	01 ابريل 2013 م
تاريخ الاستحقاق	31 مايو 2016م	31 مارس 2018م
عدد الأسهم الممنوحة	2,240,494	2,788,000
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3-5 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	31,366,916	36,662,200
سعر التخصيص للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	11.5	-
القيمة العادلة للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	14.0	13.15
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	-	1.75 سنوات

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

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
2,414,288	2,277,887	11.5	11.5	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(61,339)	(37,393)	-	-	متنازل عنه
	(2,240,494)	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,352,949	-	11.5	11.5	رصيد نهاية الفترة
-	-	-	-	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 المثبتة خلال الفترة من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي 2.7 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2015م: 9.2 مليون ريال سعودي).

13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن 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 الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
86,336,341	76,496,060	68,276,911	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,264,402	4,976,034	4,639,275	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
475,325	655,431	726,025	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
92,076,068	82,127,525	73,642,211	إجمالي الركةة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
18,388,007	18,352,161	17,906,421	رأس المال الأساسي
469,769	482,176	518,524	رأس المال المساند
18,857,776	18,834,337	18,424,945	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
20%	22%	24%	نسبة كفاية رأس المال %
20%	23%	25%	رأس المال الأساسي
			رأس المال الأساسي والمساند

14- الإفصاحات المتعلقة بمتطلبات بازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية الإضافية. ستكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لاتخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.

15- أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك.

16- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 14 شوال 1437 هـ (الموافق 19 يوليو 2016م).