
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 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 "بالإيضاحات 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 نبتدي 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 التحويلات 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		للثلاثة 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	أنعاب خدمات مصرفية، صافي
49,678	55,126	21,273	29,203	أرباح تحويل عملات، صافي
9,445	(4,164)	5,652	5,080	(خسائر)/مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة
50,059	(5,356)	35,316	3,167	العادلة في قائمة الدخل، صافي
15,295	10,701	11,759	7,438	(خسائر)/مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
400	725	384	707	توزيعات أرباح
1,575,101	1,542,229	845,505	807,906	دخل العمليات الأخرى
332,250	359,419	160,948	191,655	إجمالي دخل العمليات
58,338	65,601	32,312	33,189	رواتب ومزايا الموظفين
79,450	80,741	40,251	40,718	إيجارات ومصاريف مباني
161,340	188,757	85,303	101,269	استهلاك وإطفاء
148,253	37,733	78,131	24,700	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
83,299	3,415	83,299	3,415	مخصص انخفاض قيمة التمويل
862,930	735,666	480,244	394,946	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
712,171	806,563	365,261	412,960	الأخرى
(3,300)	(6,124)	(500)	(3,839)	إجمالي مصاريف العمليات
708,871	800,439	364,761	409,121	صافي دخل العمليات
0.48	0.54	0.24	0.27	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
				صافي دخل الفترة
				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

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		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
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 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	

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي النظامي	رأس المال	2016	
				احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع				
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
800,439	-	-	800,439	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
(17,742)	-	-	-	-	(17,742)	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,770	-	-	-	-	8,770	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
791,467	-	-	800,439	-	(8,972)	-	-		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
18,388,007	(111,408)	-	2,113,141	24,673	(19,449)	1,381,050	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

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

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

عضو مجلس الإدارة المظنون

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2015	2016	
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		استهلاك وإطفاء
		مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
		مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
		توزيعات أرباح
		مخصص انخفاض قيمة التمويل
		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
		استثمارات
		تمويل
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
		توزيعات أرباح مستلمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
		توزيعات ارباح مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
		النقد وما يماثله في بداية الفترة
		النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على استثمارات لأجل
		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 الموجزة.

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 2009 م)	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.

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 ومعيار 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 المرطوية 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 مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرطوية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرطوية 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.

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

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 1436هـ (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

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
36,393,261	35,770,209	39,109,763	ودائع تحت الطلب
23,438,020	29,262,103	34,335,624	1.6 استثمارات عملاء لأجل
757,312	662,212	720,677	2.6 حسابات عملاء اخرى
60,588,593	65,694,524	74,166,064	الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء.

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

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

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

8- النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,749,386	1,612,612	3,062,953	نقد في الصندوق
166,595	135,952	169,681	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
7,014,435	9,358,983	10,357,173	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
8,930,416	11,107,547	13,589,807	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.
- (ب) قطاع الشركات : يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .
- (ج) قطاع الخزينة : يشمل المرابحات 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

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
98,186,047	381,083	25,798,965	53,868,226	18,137,773	إجمالي الموجودات
79,798,040	47,393	25,468,056	8,163,560	46,119,031	إجمالي المطلوبات
1,499,733	3,213	396,851	569,210	530,459	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(318,813)	-	(210,763)	(17,159)	(90,891)	عائدات على استثمارات لأجل
1,180,920	3,213	186,088	552,051	439,568	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
361,309	80,890	46,881	122,230	111,308	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,542,229	84,103	232,969	674,281	550,876	إجمالي دخل العمليات
37,733	-	-	12,900	24,833	مخصص انخفاض قيمة التمويل
3,415	-	3,415	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى -
80,741	358	12,927	26,849	40,607	الاستهلاك و الإطفاء
613,777	34,901	74,521	162,096	342,259	مصاريف العمليات الأخرى
735,666	35,259	90,863	201,845	407,699	إجمالي مصاريف العمليات
806,563	48,844	142,106	472,436	143,177	صافي دخل العمليات
(6,124)	-	(6,124)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
800,439	48,844	135,982	472,436	143,177	صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

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

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,542,229	84,103	(12,284)	1,081,674	388,736	- نشاط خارجي
-	-	245,253	(407,393)	162,140	- نشاط القطاعات
1,542,229	84,103	232,969	674,281	550,876	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 معدّلات 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 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
68,276,911	76,496,060	86,336,341	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,639,275	4,976,034	5,264,402	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
726,025	655,431	475,325	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
73,642,211	82,127,525	92,076,068	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,906,421	18,352,161	18,388,007	رأس المال الأساسي
518,524	482,176	469,769	رأس المال المساند
18,424,945	18,834,337	18,857,776	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
24%	22%	20%	رأس المال الأساسي
25%	23%	20%	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 تيويب 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).