
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٦) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص إيضاح رقم (١٤) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالإفصاحات 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 ومعيير 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 والمعيير 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 نندي 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 ومعيير 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 المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى 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
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس

ترخيص رقم ٣٧١

٢٠ رجب ١٤٣٧ هـ
(الموافق: ٢٧ إبريل ٢٠١٦)



31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
5,394,142	5,132,787	7,315,458		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,832,976	17,092,085	14,702,667		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,509,112	6,473,366	6,405,402	4	استثمارات
55,522,828	57,005,577	60,250,402	5	تمويل، صافي
1,564,549	1,629,004	1,624,713		ممتلكات ومعدات، صافي
861,872	1,391,711	1,312,664		موجودات أخرى
83,685,479	88,724,530	91,611,306		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,201,327	2,264,088	1,624,236		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,688,511	65,694,524	68,785,208	6	ودائع العملاء
3,335,973	2,413,757	3,252,481		مطلوبات أخرى
66,225,811	70,372,369	73,661,925		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
(40,615)	(10,477)	(23,269)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
28,952	36,450	42,201		احتياطيات أخرى
1,612,396	1,312,702	1,704,020		أرباح مبقاة
-	787,057	-		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
17,459,668	18,352,161	17,949,381		إجمالي حقوق المساهمين
83,685,479	88,724,530	91,611,306		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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2015	2016		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
611,084	709,657		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(61,086)	(120,374)		عائدات على استثمارات لأجل
549,998	589,283		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
129,105	133,603		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
28,405	25,923		أرباح تحويل عملات ، صافي
			(خسائر)/مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
3,793	(9,244)		الدخل، صافي
14,743	(8,523)		(خسائر)/مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
3,536	3,263		توزيعات أرباح
16	18		دخل العمليات الأخرى
729,596	734,323		إجمالي دخل العمليات
			رواتب ومزايا الموظفين
171,302	167,764		إيجارات ومصاريف مبانى
26,026	32,412		استهلاك وإطفاء
39,199	40,023		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
76,036	87,488		مخصص انخفاض قيمة التمويل
70,122	13,033		إجمالي مصاريف العمليات
382,685	340,720		صافي دخل العمليات
346,911	393,603		الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
(2,800)	(2,285)		صافي دخل الفترة
344,111	391,318		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
0.23	0.26	10	

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
344,111	391,318	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل في الفترات القادمة
(4,778)	(21,315)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(14,743)	8,523	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>324,590</u>	<u>378,526</u>	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


الإجمالي	أرباح		احتياطي القيمة العادلة				رأس المال	2016	
	أرباح مقترحة	أرباح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي			
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
391,318	-	-	391,318	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
(21,315)	-	-	-	-	(21,315)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
8,523	-	-	-	-	8,523	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
378,526	-	-	391,318	-	(12,792)	-	-	اجمالي الدخل الشامل	
(787,057)	-	(787,057)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015	
5,751	-	-	-	5,751	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين	
17,949,381	(154,621)	-	1,704,020	42,201	(23,269)	1,381,050	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح		احتياطي القيمة العادلة				رأس المال	2015	
	أرباح مقترحة	أرباح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي			
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
344,111	-	-	344,111	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
(4,778)	-	-	-	-	(4,778)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(14,743)	-	-	-	-	(14,743)	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
324,590	-	-	344,111	-	(19,521)	-	-	اجمالي الدخل الشامل	
(810,100)	-	(810,100)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014	
5,946	-	-	-	5,946	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين	
17,459,668	(154,621)	-	1,612,396	28,952	(40,615)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

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

2015	2016	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
344,111	391,318	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
39,199	40,023	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	951	استهلاك وإطفاء
(1,615)	21,502	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(3,536)	(3,263)	خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
70,122	13,033	توزيعات أرباح
5,946	5,751	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
2,800	2,285	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
457,027	471,600	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
(398,979)	(311,992)	صافي (الزيادة) /النقص في الموجودات التشغيلية ودبحة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,053,489)	2,830,520	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(1,475,405)	31,385	استثمارات
(1,580,711)	(3,257,858)	تمويل
(17,415)	81,204	موجودات أخرى
1,168,667	(639,852)	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,162,045	3,090,684	ودائع العملاء
(27,528)	51,667	مطلوبات أخرى
(765,788)	2,347,358	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(60,170)	(36,683)	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
2,814	1,106	توزيعات أرباح مستلمة
(57,356)	(35,577)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(810,100)	-	الأنشطة التمويلية: توزيعات ارباح مدفوعة
(810,100)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,633,244)	2,311,781	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله
10,066,103	11,107,547	النقد وما يماثله في بداية الفترة
8,432,859	13,419,328	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
500,070	505,457	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
33,066	76,192	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
(4,778)	(21,315)	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

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 (31) مارس 2015م: 59 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء
المركز الرئيسي
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.

(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 والتقديرية والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس للمصرف.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المدرجة 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 مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية 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.

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.

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
7,302,233	4,252,944	3,501,632	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
2,041,746	1,921,688	2,627,382	استثمارات متاحة للبيع
118,180	89,168	68,499	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	98,837	99,445	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,953	87,629	87,629	4.1 استثمار في شركة زميلة
25,000	23,100	20,815	استثمار في مشاريع مشتركة
9,509,112	6,473,366	6,405,402	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. 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

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,418,361	13,141,383	13,676,998	الأفراد
43,478,427	44,186,006	46,908,181	الشركات
55,896,788	57,327,389	60,585,179	التمويل العامل
354,890	428,790	428,858	التمويل غير العامل
56,251,678	57,756,179	61,014,037	اجمالي التمويل
(728,850)	(750,602)	(763,635)	مخصص الانخفاض في القيمة
55,522,828	57,005,577	60,250,402	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
34,924,840	35,770,209	37,526,992	ودائع تحت الطلب
25,753,668	29,262,103	30,375,596	1.6 استثمارات عملاء لأجل
1,010,003	662,212	882,620	2.6 حسابات عملاء أخرى
61,688,511	65,694,524	68,785,208	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

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,216,910	2,180,524	2,524,617	اعتمادات مستندية
4,818,584	9,419,598	8,765,905	خطابات ضمان
241,231	651,366	454,485	قبولات
827,169	566,249	435,934	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
8,103,894	12,817,737	12,180,941	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,491,422	1,612,612	1,924,036	نقد في الصندوق
607,007	135,952	1,695,207	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
6,334,430	9,358,983	9,800,085	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
8,432,859	11,107,547	13,419,328	الإجمالي

9 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين وتضم الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .
- (ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء .
- (ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات مع البنوك 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:

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
91,611,306	342,767	26,888,785	48,050,869	16,328,885	إجمالي الموجودات
73,661,925	41,584	22,919,191	8,166,862	42,534,288	إجمالي المطلوبات
709,657	1,197	177,044	273,604	257,812	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(120,374)	-	(80,574)	(5,303)	(34,497)	عائدات على استثمارات لأجل
589,283	1,197	96,470	268,301	223,315	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
145,040	38,900	8,975	48,796	48,369	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
734,323	40,097	105,445	317,097	271,684	إجمالي دخل العمليات
13,033	-	-	-	13,033	مخصص انخفاض قيمة التمويل
40,023	182	7,024	12,496	20,321	الاستهلاك و الإطفاء
287,664	17,018	37,536	71,741	161,369	مصارييف العمليات الاخرى
340,720	17,200	44,560	84,237	194,723	إجمالي مصارييف العمليات
393,603	22,897	60,885	232,860	76,961	صافي دخل العمليات
(2,285)	-	(2,285)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
391,318	22,897	58,600	232,860	76,961	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
83,685,479	290,390	25,291,176	43,911,090	14,192,823	إجمالي الموجودات
66,225,811	16,487	17,623,575	5,532,044	42,053,705	إجمالي المطلوبات
611,084	821	117,467	260,884	231,912	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(61,086)	-	(35,055)	(1,690)	(24,341)	عائدات على استثمارات لأجل
549,998	821	82,412	259,194	207,571	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
179,598	30,875	41,326	67,290	40,107	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
729,596	31,696	123,738	326,484	247,678	إجمالي دخل العمليات
70,122	-	-	59,500	10,622	مخصص انخفاض قيمة التمويل
39,199	309	6,886	12,311	19,693	الاستهلاك و الإطفاء
273,364	16,320	35,616	68,137	153,291	مصاريف العمليات الأخرى
382,685	16,629	42,502	139,948	183,606	إجمالي مصاريف العمليات
346,911	15,067	81,236	186,536	64,072	صافي دخل العمليات
(2,800)	-	(2,800)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
344,111	15,067	78,436	186,536	64,072	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
734,323	40,097	(5,908)	505,830	194,304	الإيرادات من: - نشاط خارجي
-	-	111,353	(188,733)	77,380	- نشاط القطاعات
734,323	40,097	105,445	317,097	271,684	إجمالي دخل العمليات

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايرادات من:					
- نشاط خارجي	178,261	486,107	33,532	31,696	729,596
- نشاط القطاعات	69,417	(159,623)	90,206	-	-
اجمالي دخل العمليات	247,678	326,484	123,738	31,696	729,596

10- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 1,485 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	31 مارس 2016م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
61,587	-	-	61,587	- أسهم
6,912	-	-	6,912	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
364,972	-	-	364,972	- أسهم
468,354	213,763	-	254,591	- صناديق استثمارية
1,794,056	-	1,794,056	-	- مكوك
2,695,881	213,763	1,794,056	688,062	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2015م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
117,413	-	-	117,413	- أسهم
767	-	-	767	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
667,553	-	-	667,553	- أسهم
281,197	100,000	-	181,197	- صناديق استثمارية
1,092,996	-	1,092,996	-	- مكوك
2,159,926	100,000	1,092,996	966,930	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:

31 مارس 2016 (غير مدققة)		بـآلاف الريالات السعودية
الموجودات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,702,667	14,476,332
استثمارات (بالتكلفة المطفأة)	3,501,632	3,498,526
تمويل، صافي	60,250,402	60,004,922
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,624,236	1,624,129
ودائع العملاء	68,785,208	68,653,044

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:

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
01	01	عدد البرامج
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	31 مايو 2016م	تاريخ الاستحقاق
2,788,000	2,240,494	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
36,662,200	31,366,916	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للاسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2 سنوات	0.17 سنوات	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
31 مارس 2015	31 مارس 2016	31 مارس 2015	31 مارس 2016	
2,414,288	2,277,887	11.5	11.5	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	ممنوح خلال السنة
(23,475)	(37,393)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,390,813	2,240,494	11.5	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تتمتع 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 3.2 مليون ريال سعودي (31 مارس 2015م: 3.3 مليون ريال سعودي).

13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، 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 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.

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
62,344,592	73,496,060	80,516,456	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,413,425	4,976,034	5,108,918	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
4,916,394	655,431	684,320	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
71,674,411	82,127,525	86,309,694	إجمالي الركييزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,459,668	18,352,161	17,949,381	رأس المال الأساسي
447,524	482,176	482,176	رأس المال المساند
17,907,192	18,834,337	18,431,557	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
24%	22%	21%	رأس المال الأساسي
25%	23%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

14- الإفصاحات المتعلقة بمتطلبات بازل 3

بناءً على متطلبات بازل 3، يتوجب على المصرف القيام ببعض الإفصاحات الاضافية. ستكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع المصرف الالكتروني (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 29 جمادى الآخرة 1437 هـ (الموافق 7 ابريل 2016م).