
مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2015م

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 سبتمبر ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٤) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣) المتعلقة بهيكل رأس المال 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 ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، إن مسئوليتنا 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 والمعيير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنتشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على استفسارات من المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات الفحص التحليلي و اجراءات 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 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 ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور 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



محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس

قيد رقم ٣٧١



٩ محرم ١٤٣٧ هـ
(الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٥)



30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
5,253,249	6,065,881	6,147,651		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,692,684	10,317,854	13,940,765		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,389,955	8,036,151	6,059,006	4	استثمارات
50,219,303	53,636,981	52,970,099	5	تمويل، صافي
1,461,309	1,543,578	1,568,799		ممتلكات ومعدات، صافي
1,441,030	1,261,414	1,702,515		موجودات أخرى
75,457,530	80,861,859	82,388,835		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
73,927	32,657	954,387		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
53,387,630	59,427,825	60,238,628	6	ودائع العملاء
4,185,747	3,462,145	2,965,495		مطلوبات أخرى
57,647,304	62,922,627	64,158,510		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
697,448	1,013,556	1,013,556		احتياطي نظامي
116,879	(21,094)	(16,438)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
20,694	23,006	35,485		احتياطيات أخرى
2,129,826	1,268,285	2,352,343		أرباح مبقاة
-	810,100	-		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
17,810,226	17,939,232	18,230,325		إجمالي حقوق المساهمين
75,457,530	80,861,859	82,388,835		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2014	2015	2014	2015		
بآلاف الريالات السعودية					
1,691,824	1,888,064	579,618	606,838		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(147,921)	(180,094)	(50,132)	(59,323)		عائدات على استثمارات لأجل
1,543,903	1,707,970	529,486	547,515		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
255,646	438,454	127,677	148,685		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
33,536	71,707	14,224	22,029		أرباح تحويل عملات، صافي
24,074	(10,872)	11,516	(20,317)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
25,804	55,826	-	5,767		قائمة الدخل، صافي
15,433	19,549	4,309	4,254		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
136	406	116	6		توزيعات أرباح
1,898,532	2,283,040	687,328	707,939		دخل العمليات الأخرى
					إجمالي دخل العمليات
477,742	500,895	165,898	168,645		رواتب ومزايا الموظفين
77,664	87,188	28,279	28,850		إيجارات ومصاريف مباني
114,007	119,805	37,941	40,355		استهلاك وإطفاء
200,345	214,822	71,125	53,482		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
91,272	158,580	50,648	10,327		مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	111,592	-	28,293		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
961,030	1,192,882	353,891	329,952		الأخرى
937,502	1,090,158	333,437	377,987		إجمالي مصاريف العمليات
(5,668)	(6,100)	(2,100)	(2,800)		صافي دخل العمليات
931,834	1,084,058	331,337	375,187		حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
					صافي دخل الفترة
0.63	0.73	0.22	0.25	10	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
					السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي


للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2014	2015	2014	2015
بآلاف الريالات السعودية			
931,834	1,084,058	331,337	375,187
61,821	(34,036)	17,745	(77,078)
(25,804)	38,692	-	22,525
967,851	1,088,714	349,082	320,634

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 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى		للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2015	
				الاحتياطيات	القيمة العادلة					
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000		الرصيد في بداية السنة	
1,084,058	-	-	1,084,058	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
(34,036)	-	-	-	-	(34,036)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
38,692	-	-	-	-	38,692	-	-	-	صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع	
1,088,714	-	-	1,084,058	-	4,656	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل	
(810,100)	-	(810,100)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014	
12,479	-	-	-	12,479	-	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين	
18,230,325	(154,621)	-	2,352,343	35,485	(16,438)	1,013,556	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى		للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2014	
				الاحتياطيات	القيمة العادلة					
16,831,931	(154,621)	-	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000		الرصيد في بداية السنة	
931,834	-	-	931,834	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
61,821	-	-	-	-	61,821	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
(25,804)	-	-	-	-	(25,804)	-	-	-	صافي المبالغ المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع	
967,851	-	-	931,834	-	36,017	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل	
10,444	-	-	-	10,444	-	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين	
17,810,226	(154,621)	-	2,129,826	20,694	116,879	697,448	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة	

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
931,834	1,084,058	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
114,007	119,805	استهلاك وإطفاء
59	(54)	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(29,145)	10,822	مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(15,433)	(19,549)	توزيعات أرباح
91,272	158,580	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	111,592	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
10,444	12,479	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
5,668	6,100	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,108,706	1,483,833	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(653,150)	(432,985)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,154,508)	(5,557,875)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة
(2,930,995)	1,870,361	استثمارات
(5,386,952)	508,302	تمويل
(181,848)	(441,101)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(126,809)	921,730	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,625,007	793,729	ودائع العملاء
979,805	(496,650)	مطلوبات أخرى
1,279,256	(1,350,656)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(100,463)	(145,001)	شراء ممتلكات ومعدات
-	29	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
14,834	19,549	توزيعات أرباح مستلمة
(85,629)	(125,423)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	(810,100)	توزيعات ارباح مدفوعة
-	(810,100)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,193,627	(2,286,179)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله
6,040,732	10,066,103	النقد وما يماثله في بداية الفترة
7,234,359	7,779,924	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,696,001	1,703,659	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
121,609	140,841	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
61,821	(34,036)	

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

تعد الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 (63) فرعاً (30) سبتمبر 2014م: 55 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 وشركائه التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	الانشطة الرئيسية
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، وافترافات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في والسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، 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 2014م.

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، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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 المرحلية 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 يملك 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 نتيجة 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 قبل 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 ، فإنه لا يوجد أي حصص غير مسيطر عليها 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 2014م، فيما عدا تطبيق المعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه التي يتعين على المصرف اتباعها خلال الفترة.

المعيار و التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19	تطبق على الفترات السنوية ابتداء من 1 يوليو 2014م وما بعده	تتيح هذه التعديلات الجديدة على المعيار، عند الوفاء بشروط محددة، إمكانية عدم التقيد بالمتطلبات المقترحة في التعديلات الصادرة خلال العام 2011م والتي تتطلب ربط إسهامات الموظفين أو الأطراف الأخرى بالفترات المقدم فيها الخدمة بموجب خطة لتوزيع المكافأة على الفترات أو على أساس القسط الثابت. وتتيح هذه التعديلات خيار تخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها الخدمة وذلك عند الوفاء بشروط محددة.



التطبيقات السنوية على
المعايير الدولية الخاصة
بالتقارير المالية
للدورة 2010م-2012م، و
2011م-2013م

المعيار الدولي الخاص
بالتقارير المالية رقم 2

المعيار الدولي الخاص
بالتقارير المالية رقم 8
(القطاعات التشغيلية)

المعيار الدولي الخاص
بالتقارير المالية رقم 13

معيار المحاسبة الدولي
رقم 16-(الممتلكات
والمصانع والمعدات)
ومعيار المحاسبة الدولي
رقم 38-(الموجوات الغير
ملموسة).

معيار المحاسبة الدولي
رقم 24-(الافصاح عن
الأطراف ذوي العلاقة)

تطبق على
الفترات
السنوية ابتداءً
من 1 يوليو
2014م وما
بعده

يوضح تعريف "شروط الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "شروط
الأداء" و "شروط الخدمة".

التعديل يتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة لتطبيق
معايير تجميع القطاعات.

وتوضح هذه التعديلات:

(أ) قياس معدل العوائد على حسابات المدّين والدائنين للفترات
قصيرة الأجل على أساس المبالغ الموفوترة بدون احتساب الخصم
، في حال كان أثر الخصم غير جوهري:

(ب) إمكانية تطبيق الاستثناءات المتعلقة بالمحافظ على العقود
المشمولة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار
الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 بغض النظر عن مدى
استيفائها لشروط التصنيف كموجودات أو مطلوبات مالية
بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32.

توضح التعديلات متطلبات نموذج "إعادة التقييم" من خلال الإقرار بأن إعادة
التقييم الاستهلاك المتراكم، الاطفاء لا يستوجب في جميع الأحوال
التناسب مع قيمة التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

تم توسيع نطاق تعريف الأطراف ذوي العلاقة لتشمل المنشأة الإدارية
التي تقدم خدمات موظفين رئيسية لمصدر التقارير المالية بشكل مباشر
أو غير مباشر.



توضح هذه التعديلات وجوب قيام مصدر التقارير بقياس مدى كون العقار الذي تم شراؤه يندرج تحت العقارات الاستثمارية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 40 ، وتتطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 لتحديد إذا كان هذا العقار يمثل إندماج الأعمال.	معيار المحاسبة الدولي رقم 40-العقارات الاستثمارية)
--	--

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

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها في الفترات المستقبلية.

4- الاستثمارات

إيضاح	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)	4,000,000	6,000,000	6,300,000
استثمارات متاحة للبيع	1,781,778	1,897,758	1,934,575
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	64,131	113,640	127,497
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	97,568	-	-
4.1 استثمارات في شركة زميلة شركة محاصة	90,529	24,753	27,883
	25,000	-	-
الاجمالي	6,059,006	8,036,151	8,389,955

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

2.4 خلال الفترة قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال بشركة "إرسال للتحويلات المالية" (شركة محاصة مملوكة لمصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي). الشركة في مرحلة بداية النشاط وتم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1436 هـ الموافق 12 مارس 2015م وبلغ رأس مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
11,516,569	11,907,369	12,885,084	الأفراد
38,975,076	42,038,020	40,497,214	الشركات
50,491,645	53,945,389	53,382,298	التمويل العامل
333,141	350,320	405,109	التمويل غير العامل
50,824,786	54,295,709	53,787,407	اجمالي التمويل
(605,483)	(658,728)	(817,308)	مخصص الانخفاض في القيمة
50,219,303	53,636,981	52,970,099	التمويل، صافي
			6- ودائع العملاء

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,352,566	32,013,183	34,633,521	ودائع تحت الطلب
25,276,838	26,822,730	24,828,580	1.6 استثمارات عملاء لأجل
758,226	591,912	776,527	2.6 حسابات عملاء اخرى
53,387,630	59,427,825	60,238,628	الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مربحة 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 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,931,505	1,520,862	2,981,260	اعتمادات مستندية
3,222,566	4,387,032	6,383,992	خطابات ضمان
408,580	319,640	228,618	قبولات
1,761,832	1,948,122	594,516	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
7,324,483	8,175,656	10,188,386	الإجمالي

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

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,615,682	1,287,943	1,981,227	نقد في الصندوق
808,805	1,881,204	836,705	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
4,809,872	6,896,956	4,961,992	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
7,234,359	10,066,103	7,779,924	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 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	15,565,582	41,627,681	24,891,440	304,132	82,388,835
إجمالي المطلوبات	38,600,228	6,760,070	18,777,860	20,352	64,158,510
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	645,452	804,519	257,068	931	1,707,970
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	133,367	235,749	108,730	97,224	575,070
إجمالي دخل العمليات	778,819	1,040,268	365,798	98,155	2,283,040
مخصص انخفاض قيمة التمويل	34,080	124,500	-	-	158,580
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	17,073	94,519	-	111,592
الاستهلاك و الإطفاء	61,422	36,212	21,733	438	119,805
مصاريف العمليات الأخرى	463,370	189,105	103,248	47,182	802,905
إجمالي مصاريف العمليات	558,872	366,890	219,500	47,620	1,192,882
صافي دخل العمليات	219,947	673,378	146,298	50,535	1,090,158
حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة	-	-	(6,100)	-	(6,100)
صافي الدخل للفترة	219,947	673,378	140,198	50,535	1,084,058

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	14,136,165	39,987,515	21,071,200	262,650	75,457,530
إجمالي المطلوبات	38,508,500	5,027,896	14,087,065	23,843	57,647,304
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	547,349	725,161	269,038	2,355	1,543,903
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	68,858	137,736	88,815	59,220	354,629
إجمالي دخل العمليات	616,207	862,897	357,853	61,575	1,898,532
مخصص انخفاض قيمة التمويل	26,725	64,547	-	-	91,272
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
الاستهلاك و الإطفاء	58,811	35,958	18,404	834	114,007
مصاريف العمليات الأخرى	419,466	200,275	99,058	36,952	755,751
إجمالي مصاريف العمليات	505,002	300,780	117,462	37,786	961,030
صافي دخل العمليات	111,205	562,117	240,391	23,789	937,502
حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة	-	-	(5,668)	-	(5,668)
صافي الدخل للفترة	111,205	562,117	234,723	23,789	931,834

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 أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات. إن القيم 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 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. يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
64,131	-	-	64,131	
1,781,778	100,000	-	1,681,778	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,845,909	100,000	-	1,745,909	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
127,497	-	-	127,497	
1,934,575	100,000	-	1,834,575	استثمارات مالية متاحة للبيع
2,062,072	100,000	-	1,962,072	الإجمالي

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

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 القائمة
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013م	تاريخ المنح
31 مارس 2018م	31 مايو 2016م	تاريخ الاستحقاق
2,863,000	2,330,645	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
37,648,450	32,629,030	قيمة الأسهم الممنوحة (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
2.5 سنوات	0.67 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)		
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
2,580,654	2,414,288	11.5	11.5	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(148,791)	(83,643)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,431,863	2,330,645	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 9.8 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2014م: 10.4 مليون ريال سعودي).

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 اجمالي رأس المال النظامي الى 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 و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
56,318,500	60,266,168	70,144,377	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,056,699	4,203,105	4,794,798	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
6,427,482	5,670,815	770,699	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
66,802,681	70,140,088	75,709,874	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,810,226	17,939,232	18,230,325	رأس المال الأساسي
335,287	380,149	512,524	رأس المال المساند
18,145,513	18,319,381	18,742,849	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
27%	26%	24%	رأس المال الأساسي
27%	26%	25%	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- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 21 ذو الحجة 1435 هـ (الموافق 05 أكتوبر 2015 م).