
مصرف الإنماء

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

لفترة الستة أشهر المنتهية
في 30 يونيو 2017م



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحترمين

إلى الصادة 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 ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يوليو ٢٠١٧ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٧٤١٠، "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص المحاسبة عن الزكاة والضريبة



كبي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

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 الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

كبي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١

٢٤ شوال ١٤٣٨ هـ
(الموافق: ١٨ يوليو ٢٠١٧)



30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
7,210,669	7,105,665	10,044,392		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
15,600,787	17,641,780	13,801,042		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,707,955	6,157,341	7,264,708	4	استثمارات ، صافي
66,488,216	70,311,948	76,960,644	5	تمويل، صافي
1,644,527	1,737,818	1,691,704		ممتلكات ومعدات، صافي
1,533,893	1,775,308	1,613,756		موجودات أخرى
98,186,047	104,729,860	111,376,246		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
3,430,421	2,431,804	3,845,924		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
74,166,064	80,612,226	85,782,656	6	ودائع العملاء
2,201,555	2,507,370	2,262,366		مطلوبات أخرى
79,798,040	85,551,400	91,890,946		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
1,381,050	1,756,618	1,756,618		احتياطي نظامي
(19,449)	68,141	274,563		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
24,673	11,592	24,007		احتياطيات أخرى
2,113,141	1,666,469	2,537,548		أرباح مبقاة
-	787,048	-		أرباح مقترح توزيعها
(111,408)	(111,408)	(107,436)		أسهم خزينة
18,388,007	19,178,460	19,485,300		إجمالي حقوق المساهمين
98,186,047	104,729,860	111,376,246		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
بآلاف الريالات السعودية				
1,544,787	2,028,650	813,247	1,021,141	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(306,834)	(380,005)	(186,460)	(186,922)	عائدات على استثمارات لأجل
1,237,953	1,648,645	626,787	834,219	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
259,223	270,381	147,503	127,348	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
55,126	72,491	29,203	38,681	أرباح تحويل عملات ، صافي
(4,164)	(2,393)	5,080	(1,487)	(خسائر)/مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة
(5,356)	12,322	3,167	292	العادلة في قائمة الدخل، صافي
10,701	10,036	7,438	7,650	(خسائر)/مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
725	67	707	-	توزيعات أرباح
1,554,208	2,011,549	819,885	1,006,703	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
359,419	413,481	191,655	192,175	رواتب ومزايا الموظفين
65,601	72,304	33,189	35,824	إيجارات ومصاريف مباني
80,741	107,801	40,718	44,177	استهلاك وإطفاء
200,736	242,049	113,248	121,831	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
37,733	243,772	24,700	119,536	مخصص انخفاض قيمة التمويل
				مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
3,415	18,961	3,415	4,436	الأخرى
747,645	1,098,368	406,925	517,979	إجمالي مصاريف العمليات
806,563	913,181	412,960	488,724	صافي دخل العمليات
(6,124)	(3,635)	(3,839)	(500)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
800,439	909,546	409,121	488,224	صافي دخل الفترة
				الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
0.54	0.61	0.27	0.33	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		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2016	2017	2016	2017	
بآلاف الريالات السعودية				
800,439	909,546	409,121	488,224	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها
				لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(17,743)	199,783	3,573	(10,014)	المتاحة للبيع
				صافي المبالغ المحولة لقائمة الدخل
8,771	6,639	248	4,144	الموحدة
791,467	1,115,968	412,942	482,354	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	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي النظامي	رأس المال	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017
				احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع			
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
909,546	-	-	909,546	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
199,783	-	-	-	-	199,783	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
6,639	-	-	-	-	6,639	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,115,968	-	-	909,546	-	206,422	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(23,444)	-	-	(23,444)	-	-	-	-	الزكاة عن الفترة الحالية
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-	الزكاة عن الفترة الماضية
(744,978)	-	(744,978)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2016
(2,608)	-	-	(15,023)	12,415	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
3,972	3,972	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
19,485,300	(107,436)	-	2,537,548	24,007	274,563	1,756,618	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	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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
(17,743)	-	-	-	-	(17,743)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,771	-	-	-	-	8,771	-	-	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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2016	2017	
بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
800,439	909,546	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
80,741	107,801	استهلاك وإطفاء
951	226	خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
12,905	6,170	خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(10,701)	(10,036)	توزيعات أرباح
37,733	243,772	مخصص انخفاض قيمة التمويل
3,415	18,962	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,679	1,364	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
6,124	3,635	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
934,286	1,281,440	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(593,812)	(142,005)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,489,488	3,134,257	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
733,997	(929,712)	استثمارات
(9,520,372)	(6,892,468)	تمويل
(142,182)	160,040	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,166,333	1,414,120	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,471,540	5,170,430	ودائع العملاء
(212,202)	(268,448)	مطلوبات أخرى
3,327,076	2,927,654	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(97,215)	(61,913)	شراء ممتلكات ومعدات
10,701	11,548	توزيعات أرباح مستلمة
(86,514)	(50,365)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
28,755	-	متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(787,057)	(787,048)	توزيعات ارباح مدفوعة
(758,302)	(787,048)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,482,260	2,090,241	صافي الزيادة في النقد وما يماثل
11,107,547	15,368,063	النقد وما يماثل في بداية الفترة
13,589,807	17,458,304	النقد وما يماثل في نهاية الفترة
1,288,134	1,836,810	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
200,353	440,466	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
(17,743)	199,783	

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

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 الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (77) فرعاً (30 يونيو 2016م: 70 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 2014م)	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 تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، 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 2016م.

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

- خلال العام 2017م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميمها رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م إضافة إلى تعديلات لاحقة تضمنت بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة والضريبة، وفيما يلي آثار هذه التعديلات:
- اعتباراً من 1 يناير 2017م، تعتبر معايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي غير سارية المفعول.
 - يتم إثبات الزكاة كمطلوبات مستحقة على أساس ربع سنوي من خلال تسجيلها على بند الأرباح المبقاة (يرجى الرجوع للإيضاح رقم 3-أ "السياسات المحاسبية").
- وبتطبيق الإطار العملي الموضح أعلاه، فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:
- أ. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34)- "التقارير المالية المرحلية"، إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الضريبة والزكاة كما هو موضح أعلاه
 - ب. وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

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.

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 معرّضاً 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.

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 2016م، فيما عدا التغييرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح فيما يلي:

أ) الزكاة:

يتم احتساب الزكاة وفقاً لقواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم إثبات مستحقات الزكاة على أساس ربع سنوي بالقيود على حساب الأرباح المبقاة. في الفترات السابقة تم تسجيل الزكاة عند دفعها أو احتسابها، ولم يتم المصرف بتعديل أرقام الزكاة للفترات السابقة لعدم وجود تغييرات جوهرية. وبما أن المصرف يمثل شركة مساهمة سعودية، فهو يخضع للزكاة فقط.

ب) تطبيق التعديلات على المعايير الحالية:

تبني المصرف تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية والواجب تطبيقها خلال الفترة

التعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7، قائمة التدفقات النقدية "مبادرات تتعلق بالإفصاح"	1 يناير 2017م	تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

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

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية القادمة.

4- الاستثمارات

30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,754,127	2,906,726	2,904,930	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
2,769,017	3,084,561	4,189,382	استثمارات متاحة للبيع
80,206	68,246	76,223	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
85,629	81,029	81,029	1.4 استثمارات في شركة زميلة
18,976	16,779	13,144	استثمار في مشاريع مشتركة
5,707,955	6,157,341	7,264,708	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).

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
14,258,925	14,136,673	13,814,668	الأفراد
52,567,161	56,575,205	63,674,562	الشركات
66,826,086	70,711,878	77,489,230	التمويل العامل
450,465	545,635	660,751	التمويل غير العامل
67,276,551	71,257,513	78,149,981	اجمالي التمويل
(788,335)	(945,565)	(1,189,337)	مخصص الانخفاض في القيمة
66,488,216	70,311,948	76,960,644	التمويل، صافي

30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
39,109,763	43,560,127	47,995,185	ودائع تحت الطلب
34,335,624	36,434,224	37,153,133	1.6 استثمارات عملاء لأجل
720,677	617,875	634,338	2.6 حسابات عملاء أخرى
74,166,064	80,612,226	85,782,656	الإجمالي

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 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,245,143	2,130,282	2,348,871	اعتمادات مستندية
8,088,227	7,686,186	7,732,684	خطابات ضمان
332,918	217,114	92,108	قبولات
951,539	746,037	144,082	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
11,617,827	10,779,619	10,317,745	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,062,953	1,933,052	2,423,914	نقد في الصندوق
169,681	749,622	3,055,482	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
10,357,173	12,685,389	11,978,908	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
13,589,807	15,368,063	17,458,304	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 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
17,324,058	64,686,100	28,848,081	518,007	111,376,246	إجمالي الموجودات
54,741,912	18,774,435	18,305,933	68,666	91,890,946	إجمالي المطلوبات
736,082	876,634	413,188	2,746	2,028,650	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(88,777)	(124,170)	(167,058)	-	(380,005)	عائدات على استثمارات لأجل
647,305	752,464	246,130	2,746	1,648,645	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
122,881	72,428	71,793	95,802	362,904	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
770,186	824,892	317,923	98,548	2,011,549	إجمالي دخل العمليات
10,530	233,242	-	-	243,772	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	-	18,961	-	18,961	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
44,553	42,464	18,997	1,787	107,801	الاستهلاك و الإطفاء
420,267	192,006	82,088	33,473	727,834	مصاريف العمليات الأخرى
475,350	467,712	120,046	35,260	1,098,368	إجمالي مصاريف العمليات
294,836	357,180	197,877	63,288	913,181	صافي دخل العمليات
-	-	(3,635)	-	(3,635)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
294,836	357,180	194,242	63,288	909,546	صافي الدخل للفترة

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
1,544,787	3,213	396,851	614,264	530,459	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(306,834)	-	(198,784)	(17,159)	(90,891)	عائدات على استثمارات لأجل
1,237,953	3,213	198,067	597,105	439,568	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
316,255	80,890	46,881	77,176	111,308	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
1,554,208	84,103	244,948	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
625,756	34,901	86,500	162,096	342,259	مصاريف العمليات الأخرى
747,645	35,259	102,842	201,845	407,699	إجمالي مصاريف العمليات
806,563	48,844	142,106	472,436	143,177	صافي دخل العمليات
(6,124)	-	(6,124)	-	-	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
800,439	48,844	135,982	472,436	143,177	صافي الدخل للفترة

30 يونيو 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
2,011,549	98,548	76,366	1,413,143	423,492	- نشاط خارجي
-	-	241,557	(588,251)	346,694	- نشاط القطاعات
2,011,549	98,548	317,923	824,892	770,186	اجمالي دخل العمليات

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
- نشاط خارجي	388,736	1,081,674	(305)	84,103	1,554,208
- نشاط القطاعات	162,140	(407,393)	245,253	-	-
اجمالي دخل العمليات	550,876	674,281	244,948	84,103	1,554,208

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- تتضمن الاحتياطات الأخرى مبلغ 15 مليون ريال تم تخصيصها من الأرباح لمحتجزة بناء على موافقة الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 6 أبريل 2017 للصرف على المسؤوليات الاجتماعية من قبل المصرف.

12- 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.

12 (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 2017م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
70,753	-	-	70,753	- أسهم
5,470	-	-	5,470	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
119,899	-	-	119,899	- أسهم
913,511	211,406	-	702,105	- صناديق استثمارية
3,155,972	-	3,118,469	37,503	- مكوك
4,265,605	211,406	3,118,469	935,730	الإجمالي

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
7,192	-	-	7,192	- 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
2,849,223	213,766	1,808,762	826,695	الإجمالي

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

12 (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:

بـآلاف الريالات السعودية		30 يونيو 2017 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
13,750,937	13,801,042	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,907,622	2,904,930	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
77,114,630	76,960,644	تمويل، صافي
المطلوبات		
3,846,830	3,845,924	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
85,811,375	85,782,656	ودائع العملاء

بـآلاف الريالات السعودية		30 يونيو 2016 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
15,498,032	15,600,787	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,760,595	2,754,127	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
66,042,826	66,488,216	تمويل، صافي
المطلوبات		
3,430,674	3,430,421	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
74,033,045	74,166,064	ودائع العملاء

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.

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 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 يونيو 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2017 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
86,336,341	89,919,894	93,899,549	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,264,402	5,631,488	6,131,704	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
475,325	663,137	819,668	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
92,076,068	96,214,519	100,850,921	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
18,388,007	19,178,460	19,485,300	رأس المال الأساسي
469,769	573,800	746,300	رأس المال المساند
18,857,776	19,752,260	20,231,600	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
20%	20%	19%	رأس المال الأساسي
20%	21%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

14- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم

للموظفين (ESGS)

طبيعة البرنامج

عدد البرامج القائمة

تاريخ المنح

تاريخ الاستحقاق

عدد الأسهم الممنوحة

فترة الاستحقاق

قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)

القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)

شروط الاستحقاق

01

01 ابريل 2013 م

31 مارس 2018م

2,714,500

3-5 سنوات

35,695,675

13.15

بقاء الموظف في الخدمة،

واستيفاءه معايير محددة

للأداء

أسهم

سعر السوق

0.75 سنوات

طرق السداد

طريقة التقييم المستخدمة

المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

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

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 1.2 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2016م: 2.7 مليون ريال سعودي).

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 18 شوال 1438 هـ (الموافق 12 يوليو 2017م).