

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 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 ٢١ مارس ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٥) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم 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 وبعض المقتضيات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد 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 لمعايير المترافق عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصورة أساسية على توجيهه 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 المترافق عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل 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 يدعوا 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 ومعيار 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. وجزء 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 أية فروقات جوهرية.

براييس وترهاوس كويرز
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



طارق عبد الرحمن السدحان
قيد رقم ٣٥٢



٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ
(الموافق: ١٩ إبريل ٢٠١٥م)



31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
		بالألفات السعودية		
3,821,935	6,065,881	5,394,142		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,135,849	10,317,854	10,804,516		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,942,555	8,036,151	9,500,969	4	استثمارات
45,811,023	53,636,981	55,014,829	5	تمويل، صافي
1,470,088	1,543,578	1,564,549		ممتلكات ومعدات، صافي
1,262,659	1,261,414	1,406,474		موجودات أخرى
65,444,109	80,861,859	83,685,479		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
23,230	32,657	1,201,280		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,139,794	59,427,825	61,561,866	6	ودائع العملاء
3,137,119	3,462,145	3,462,665		مطلوبات أخرى
48,300,143	62,922,627	66,225,811		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
96,551	(21,094)	(40,615)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
13,755	23,006	28,952		احتياطيات أخرى
1,490,833	1,268,285	1,612,396		أرباح مبقة
-	810,100	-		أرباح مقترن توزيعها
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
17,143,966	17,939,232	17,459,668		إجمالي حقوق المساهمين
65,444,109	80,861,859	83,685,479		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

عضو مجلس الادارة المفوض

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
560,222	611,084		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(47,603)	(61,086)		عائدات على استثمارات لأجل
512,619	549,998		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
53,862	129,105		أتعاب خدمات مصرفيه، صافي
8,318	28,405		أرباح تحويل عملات ، صافي
		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل،	
9,706	3,793		صافي
9,802	14,743		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
5,458	3,536		توزيعات أرباح
78	16		دخل العمليات الأخرى
599,843	729,596		إجمالي دخل العمليات
			رواتب ومزايا الموظفين
155,304	171,302		إيجارات ومصاريف مباني
23,839	26,026		استهلاك وإطفاء
37,905	39,199		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
62,701	76,036		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
24,975	70,122		إجمالي مصاريف العمليات
304,724	382,685		صافي دخل العمليات
295,119	346,911		حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
(2,278)	(2,800)		صافي دخل الفترة
292,841	344,111		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
0.20	0.23	10	

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

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي




2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	صافي دخل الفترة
292,841	344,111	إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل في الفترات القادمة
25,491	(4,778)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(9,802)	(14,743)	صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>308,530</u>	<u>324,590</u>	<u>إجمالي الدخل الشامل للفترة</u>

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

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي




(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

بألاف الريالات السعودية

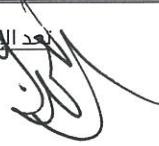
صافي التغير في القيمة العادلة									2015
أسهم الإجمالي	أرباح مقتراح خزينة	الأرباح توزيعها	احتياطيات المبقة	احتياطيات أخرى	لااستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في بداية السنة	
344,111	-	-	344,111	-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

بألاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة									2014
أسهم الإجمالي	أرباح مقتراح خزينة	الأرباح توزيعها	احتياطيات المبقة	احتياطيات أخرى	لااستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
16,831,931	(154,621)	-	1,197,992	10,250	80,862	697,448	15,000,000	الرصيد في بداية السنة	
292,841	-	-	292,841	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
25,491	-	-	-	-	25,491	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لااستثمارات المتاحة للبيع	
(9,802)	-	-	-	-	(9,802)	-	-	صافي المبالغ المدقة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
308,530	-	-	292,841	-	15,689	-	-	اجمالي الدخل الشامل	
3,505	-	-	-	3,505	-	-	-	احتياطي برامج أسمهم الموظفين	
17,143,966	(154,621)	-	1,490,833	13,755	96,551	697,448	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بعد الاستخراجات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بسم الله الرحمن الرحيم



عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2014	2015	إيضاح
		بآلاف الريالات السعودية
292,841	344,111	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
37,905	39,199	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(3,571)	(1,615)	استهلاك وإطفاء
(5,458)	(3,536)	خسائر/(مكاسب) غير مدققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
24,975	70,122	توزيعات أرباح
3,505	5,946	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
2,278	2,800	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
352,475	457,027	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(216,592)	(398,979)	صافي (الزيادة)/(النقص) في الموجودات التشغيلية
(187,712)	(1,049,188)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(526,107)	(1,485,524)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(912,375)	(1,447,970)	استثمارات
(2,125)	(144,338)	تمويل
(177,506)	1,168,623	موجودات أخرى
2,377,171	2,134,041	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(68,823)	520	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
638,406	(765,788)	ودائع العملاء
(33,081)	(60,170)	مطلوبات أخرى
3,507	2,814	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(29,574)	(57,356)	الأنشطة الاستثمارية:
-	(810,100)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(810,100)	توزيعات أرباح مستلمة
608,832	(1,633,244)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
6,040,732	10,066,103	الأنشطة التمويلية:
6,649,564	8,432,859	توزيعات أرباح مدفوعة
543,567	500,070	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
47,603	33,066	صافي (النقد)/الزيادة في النقد وما يماثله
25,491	(4,778)	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
		تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم 15/م و تاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) و تاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). كما يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (59) فرعاً (31 مارس 2014م: 54 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء
 المركز الرئيس
 طريق الملك فهد
 ص ب 66674
 11586 الرياض
 المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	حصة المصرف	اسم الشركة التابعة
خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتعطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	% 100	شركة الإنماء للاستثمار
أنشئت الشركة بغرض مسک وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	% 100	شركة التنوير العقارية
وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	%100	شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني

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

ب) الهيئة الشرعية

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

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وافتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، غير أن هذه القوائم المالية المرحلية 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 وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

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

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية 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 النظم الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية 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 الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وما لم يرد خلاف ذلك ، يتم ترجمة 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 يتملك 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 المشترأة 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 لتنماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصة غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداولة وكذلك الايرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى 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 يتغير على المصرف اتباعها خلال الفترة.

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

<p>تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 يوليو عام 2014 وما بعده</p>	<p>التطويرات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للسنة 2010-م2012، و 2011-م2013</p>
<p>يوضح تعريف "شروط الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".</p> <p>التعديل يتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة لتطبيق معايير تجميع القطاعات.</p> <p>وتوضح هذه التعديلات:</p>	<p>المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2</p> <p>المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 (القطاعات التشغيلية)</p> <p>المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13</p>
<p>(أ) قياس معدل العوائد على حسابات المدينين والدائنين للفترات قصيرة الأجل على أساس المبالغ الموفورة بدون احتساب الخصم ، في حال كان أثر الخصم غير جوهري.</p> <p>(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 استيفاؤها لشروط التصنيف كموجودات أو مطلوبات مالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32.</p>	
<p>توضح التعديلات متطلبات نموذج "إعادة التقييم" من خلال الإقرار بأن إعادة التقييم لمجموعات الاستهلاك (الاستنفاذ) لا يستوجب في جميع الأحوال التناوب مع قيمة التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.</p>	<p>المعيار المحاسبة الدولي رقم 16-(الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38-(الموجودات الغير ملموسة).</p>
<p>تم توسيع نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة لتشمل المنشأة الإدارية التي تقدم خدمات موظفين رئيسية لمصدر التقارير المالية بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>	<p>المعيار المحاسبة الدولي رقم 24-(الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة)</p>

<p>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 ، وتنطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 بغرض التأكد من مدى علاقة تملك هذا العقار بمعاملات إندماج الأعمال.</p>		<p>معايير المحاسبة الدولي رقم 40-(العقارات الاستثمارية)</p>
--	--	---

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المودعة 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

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدقة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	إضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,000,000	6,000,000	7,300,000	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
1,820,679	1,897,758	2,035,836	استثمارات متاحة للبيع
90,603	113,640	118,180	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
31,273	24,753	21,953	استثمارات في شركة زميلة
-	-	25,000	شركة معاشرة
5,942,555	8,036,151	9,500,969	الاجمالي

1.4 تمثل الاستثمارات في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار (28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي.

2.4 خلال الفترة قام المصرف ب الاستثمار مبلغ 25 مليون ريال بشركة "إرسال للتحويلات المالية" (شركة معاشرة مملوكة لمصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي). تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأس المال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

2014 مارس 31 (غير مدققة)	2014 ديسمبر 31 (مدققة)	2015 مارس 31 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
10,371,911	11,907,369	12,375,393	الأفراد
35,661,147	42,038,020	43,013,396	الشركات
46,033,058	53,945,389	55,388,789	التمويل العامل
317,160	350,320	354,890	التمويل غير العامل
46,350,218	54,295,709	55,743,679	اجمالي التمويل
(539,195)	(658,728)	(728,850)	مخصص الانخفاض في القيمة
45,811,023	53,636,981	55,014,829	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

2014 مارس 31 (غير مدققة)	2014 ديسمبر 31 (مدققة)	2015 مارس 31 (غير مدققة)	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)				
26,801,892	32,013,183	34,924,840	ودائع تحت الطلب	
17,448,319	26,822,730	25,627,023	1.6	استثمارات عملاء لأجل
889,583	591,912	1,010,003	2.6	حسابات عملاء اخري
45,139,794	59,427,825	61,561,866		الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مراقبة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء اخري تأمينات الاعتمادات المستددة وخطابات الضمان.

7- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

2014 مارس 31 (غير مدققة)	2014 ديسمبر 31 (مدققة)	2015 مارس 31 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,225,653	1,520,862	2,216,910	اعتمادات مستندية
2,994,914	4,387,032	4,818,584	خطابات ضمان
322,322	319,640	241,231	قيولات
1,501,586	1,948,122	827,169	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
7,044,475	8,175,656	8,103,894	الإجمالي

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

2014 مارس 31 (غير مدققة)	2014 ديسمبر 31 (مدققة)	2015 مارس 31 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,085,310	1,287,943	1,491,422	نقد في الصندوق
			أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
344,421	1,881,204	607,007	الوديعة النظامية
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,219,833	6,896,956	6334,430	بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
6,649,564	10,066,103	8,432,859	الإجمالي

9 - القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأدلة والشروط المعتمدة من الإدارة. تمثل 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 .

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 الأوراق المالية.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

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

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
83,685,479	1,105,288	24,476,278	43,911,090	14,192,823	إجمالي الموجودات
66,225,811	831,385	17,623,575	5,532,044	42,238,807	إجمالي المطلوبات
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 الموجودات
39,199	309	6,886	12,311	19,693	الاستهلاك والإطفاء
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 / (خسارة) العمليات
(2,800)	-	(2,800)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
344,111	15,067	78,436	186,536	64,072	صافي الدخل الفترة

31 مارس 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
65,444,109	1,125,539	15,211,741	36,805,279	12,301,550	إجمالي الموجودات
48,300,143	924,646	10,967,750	7,683,817	28,723,930	إجمالي المطلوبات
512,619	719	104,079	240,700	167,121	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
87,224	8,971	29,102	29,952	19,199	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
599,843	9,690	133,181	270,652	186,320	إجمالي دخل العمليات
24,975	-	-	5,720	19,255	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
37,905	244	5,236	12,907	19,518	الاستهلاك والإطفاء
241,844	10,059	29,236	71,170	131,379	مصاريف العمليات الأخرى
304,724	10,303	34,472	89,797	170,152	إجمالي مصاريف العمليات
295,119	(613)	98,709	180,855	16,168	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(2,278)	-	(2,278)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
292,841	(613)	96,431	180,855	16,168	صافي الدخل / (الخسارة) الفترة

10- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 1,485 مليون والمدفوع 1,490 مليون) كما في نهاية الفترة.

11-القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتبادية 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 الأدلة (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				31 مارس 2015
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
118,180	-	-	118,180	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
2,035,836	100,000	1,087,086	848,750	استثمارات مالية متاحة للبيع
2,154,016	100,000	1,087,086	966,930	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				31 مارس 2014
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
90,603	-	-	90,603	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,820,679	-	-	1,820,679	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,911,282	-	-	1,911,282	الإجمالي

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

12- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهـم للموظـفين (ESGS)	مشاركة الموظـفين بالأسـهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
01	01	عدد البرامج
٢٠١٣٠٤٠١	٢٠١٣٠٦٠١	تاريخ المنح
٢٠١٨٠٣٣١	٢٠١٦٠٥٣١	تاريخ الاستحقاق
٢,٨٦٣,٠٠٠	٢,٣٩٠,٨١٣	عدد الأسهـم
٥-٣-٥سنوات	٣سنوات	فترة الاستحقاق
٣٧,٦٤٨,٤٥٠	٣٣,٤٧١,٣٨٢	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريـال السـعـودـي)
-	١١.٥	سعر التخصيص للاسـهم بتاريخ المنـح (بالريـال السـعـودـي)
١٣.١٥	١٤.٠	القيمة العادلة للسـهم بتاريخ المنـح (بالريـال السـعـودـي)
بقاء الموظـف في الخـدـمة، واستـيفـاءه مـعـايـير مـحدـدة للـأـداء	الـأـداء	شروط الاستـحقـاق
أسـهم	أسـهم	طرق السـداد
سـعـرـ السـوق	سـعـرـ السـوق	طـرـيقـةـ التـقـيـمـ المـسـتـخـدـمـة
٣.٠ سنـوات	١.١٧ سنـوات	المـتوـسـطـ المرـجـحـ لـلـفـتـرـةـ التـعـاـدـيـةـ المـتـبـقـيـة

فيما يلي تحليلًا للمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهـم

عدد خيارات الأسهـم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريـال السـعـودـي)	
٢٠١٤٠٣١	٢٠١٥٠٣١	٢٠١٤٠٣١
٢,٥٨٠,٦٥٤	٢,٤١٤,٢٨٨	١١.٥
-	-	١١.٥
(٤٥,٢٤٨)	(٢٣,٤٧٥)	-
-	-	-
<u>٢,٥٣٥,٤٠٦</u>	<u>٢,٣٩٠,٨١٣</u>	<u>١١.٥</u>
-	-	-

تمـنـحـ هـذـهـ الـخـيـارـاتـ فـقـطـ عـنـدـ اـسـتـيفـاءـ شـرـوـطـ مـحـدـدـةـ لـلـأـداءـ وـالـخـدـمـةـ فـيـ المـصـرـفـ وـبـدـوـنـ مـرـاعـاـتـ لأـيـ عـوـاـمـلـ مـرـتـبـطـةـ بـالـسـوقـ.ـ إـجـمـالـيـ تـكـالـيفـ الـبـرـنـامـجـ خـلـالـ الـفـتـرـةـ المـرـجـلـيـةـ لـلـقـوـائـمـ الـمـالـيـةـ المـوـعـدـةـ هـيـ ٣.٣ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ (٣١ـ مـارـسـ ٢٠١٤ـ):ـ ٣.٥ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ).

13-كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف 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، وتتطابق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8 %.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسمله 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.

بيان	31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدقة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)			
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	51,130,572	60,266,168	62,344,592
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	3,644,706	4,203,105	4,413,425
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	6,908,774	5,670,815	4,916,394
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر	61,684,052	70,140,088	71,674,411
رأس المال الأساسي	17,143,966	17,939,232	17,459,668
رأس المال المساند	332,487	380,149	447,524
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	17,476,453	18,319,381	17,907,192
نسبة كفاية رأس المال %	28%	26%	24%
رأس المال الأساسي	28%	26%	25%
رأس المال الأساسي والمساند			

14- الإفصاحات المتعلقة بمتطلبات بازل 3

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

15-اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 18 جمادى الآخرة 1436 هـ (الموافق 7 ابريل 2015م).