
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 ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولية 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 نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية 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)
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
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 مبان
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
0.23	0.26	السعودي)

10

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	
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
324,590	378,526	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

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

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

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


عضو مجلس الادارة المفوض


العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي


المدير المالي

2015	2016	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
344,111	391,318		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
39,199	40,023		استهلاك وإطفاء
-	951		مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(1,615)	21,502		خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(3,536)	(3,263)		توزيعات أرباح
70,122	13,033		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
5,946	5,751		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
2,800	2,285		الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
457,027	471,600		
			صافي (الزيادة) /النقص في الموجودات التشغيلية
(398,979)	(311,992)		ودیعة نظامیة 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
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,168,667	(639,852)		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
			الأنشطة الاستثمارية:
(60,170)	(36,683)		شراء ممتلكات ومعدات
2,814	1,106		توزيعات أرباح مستلمة
(57,356)	(35,577)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(810,100)	-		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	8	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 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.

(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 ومعياري 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 مهيمنة 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 والتفديرات 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.

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

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

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية القادمة.

4- الاستثمارات

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 1436 هـ (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

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

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

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

8- النقد و ما يماثله

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

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

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 المراجعات 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

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

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

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

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

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

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايادات 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)		بآلاف 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:

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

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

عدد خيارات الأسهم في البرنامج		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
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 و استخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

14- الإفصاحات المتعلقة بمتطلبات بازل 3

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

15- أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة 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).