
مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٦) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص إيضاح رقم (١٤) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالافصاحات 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق 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 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

متطلبات نظامية أخرى

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



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨



كي بي إم جي الفوزان وشركاه

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١



٢٥ محرم ١٤٣٨ هـ
(٢٦ أكتوبر ٢٠١٦)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
6,147,651	5,132,787	6,946,979		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,989,999	17,092,085	17,099,696		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,070,865	6,473,366	6,326,104	4	استثمارات
53,467,275	57,005,577	69,274,795	5	تمويل، صافي
1,568,799	1,629,004	1,653,669		ممتلكات ومعدات، صافي
1,144,246	1,391,711	1,635,262		موجودات أخرى
82,388,835	88,724,530	102,936,505		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
954,402	2,264,088	4,829,540		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
60,376,511	65,694,524	77,318,645	6	ودائع العملاء
2,827,597	2,413,757	2,063,126		مطلوبات أخرى
64,158,510	70,372,369	84,211,311		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
(16,438)	(10,477)	5,507		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
35,485	36,450	25,291		احتياطيات أخرى
2,352,343	1,312,702	2,424,754		أرباح مبقاة
-	787,057	-		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	(111,408)		أسهم خزينة
18,230,325	18,352,161	18,725,194		إجمالي حقوق المساهمين
82,388,835	88,724,530	102,936,505		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2015	2016	2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية				
1,888,064	2,392,844	606,838	893,111	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(180,094)	(535,325)	(59,323)	(228,491)	عائدات على استثمارات لأجل
1,707,970	1,857,519	547,515	664,620	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
438,454	446,141	148,685	141,864	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
71,707	84,758	22,029	29,632	أرباح تحويل عملات ، صافي
(10,872)	(17,069)	(20,317)	(12,905)	خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في
55,826	(5,356)	5,767	-	قائمة الدخل، صافي
19,549	16,030	4,254	5,329	مكاسب/ (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
406	900	6	175	توزيعات أرباح
2,283,040	2,382,923	707,939	828,715	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
500,895	542,321	168,645	182,902	رواتب ومزايا الموظفين
87,188	98,380	28,850	32,779	إيجارات ومصاريف مباني
119,805	121,443	40,355	40,702	استهلاك وإطفاء
214,822	305,064	53,482	104,328	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
158,580	79,162	10,327	41,429	مخصص انخفاض قيمة التمويل
111,592	112,369	28,293	108,954	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
1,192,882	1,258,739	329,952	511,094	الأخرى
1,090,158	1,124,184	377,987	317,621	إجمالي مصاريف العمليات
(6,100)	(12,132)	(2,800)	(6,008)	صافي دخل العمليات
1,084,058	1,112,052	375,187	311,613	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة و
				المشاريع المشتركة
				صافي دخل الفترة
				الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
0.73	0.75	0.25	0.21	السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		للاثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2015	2016	2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية				
1,084,058	1,112,052	375,187	311,613	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها
				ضمن قائمة الدخل الموحدة في الفترات
				القادمة
				استثمارات متاحة للبيع
(34,036)	(101,742)	(77,078)	(83,998)	صافي التغير في القيمة العادلة
				صافي المكاسب المحولة إلى قائمة الدخل
38,692	117,726	22,525	108,954	المرحلية الموحدة
<u>1,088,714</u>	<u>1,128,036</u>	<u>320,634</u>	<u>336,569</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أُسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة			رأس المال	2016	
				احتياطيات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي			
18,352,161	(154,621)	787,057	1,312,702	36,450	(10,477)	1,381,050	15,000,000	الرصيد في بداية السنة	
1,112,052	-	-	1,112,052	-	-	-	-	صافي دخل الفترة	
(101,742)	-	-	-	-	(101,742)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
117,726	-	-	-	-	117,726	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	
1,128,036	-	-	1,112,052	-	15,984	-	-	اجمالي الدخل الشامل توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015	
(787,057)	-	(787,057)	-	-	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين	
(11,159)	-	-	-	(11,159)	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
43,213	43,213	-	-	-	-	-	-		
18,725,194	(111,408)	-	2,424,754	25,291	5,507	1,381,050	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة	

بآلاف الريالات السعودية

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

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

2015	2016	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
1,084,058	1,112,052		صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
119,805	121,443		استهلاك وإطفاء
(54)	951		خسائر / (مكاسب) بيع ممتلكات و معدات، صافي
10,822	27,225		مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(19,549)	(16,030)		توزيعات أرباح
158,580	79,162		مخصص انخفاض قيمة التمويل
111,592	112,369		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
12,479	3,298		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
6,100	12,132		الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
1,483,833	1,452,602		
(432,985)	(855,810)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(5,582,948)	(3,369,531)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,876,762	11,520		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن 90 يوم من تاريخ الشراء
386,384	(12,348,380)		استثمارات
(300,512)	(243,552)		تمويل
			موجودات أخرى
921,742	2,565,452		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
832,971	11,624,121		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(535,903)	(350,631)		ودائع العملاء
(1,350,656)	(1,514,209)		مطلوبات أخرى
(145,001)	(147,059)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
29	-		الأنشطة الاستثمارية:
19,549	16,030		شراء ممتلكات ومعدات
(125,423)	(131,029)		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
			توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	28,756		الأنشطة التمويلية:
(810,100)	(787,057)		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(810,100)	(758,301)		توزيعات ارباح مدفوعة
(2,286,179)	(2,403,539)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
10,066,103	11,107,547		صافي النقص في النقد وما يماثل
7,779,924	8,704,008	8	النقد وما يماثل في بداية الفترة
1,703,659	1,995,927		النقد وما يماثل في نهاية الفترة
140,841	418,267		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
(34,036)	(101,742)		العائد المدفوع على استثمارات لأجل

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 .

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 (30 سبتمبر 2015م: 63 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، 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 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

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 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 المرطوية 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 المرطوية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرطوية 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 - "المعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة"	01 يناير 2016م	تقدم هذه التعديلات إرشادات تتعلق بالمعالجات المحاسبية لتملك الحصص في العمليات المشتركة التي تشكل الأعمال التجارية.

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

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

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

4- الاستثمارات

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,005,566	4,252,945	2,906,280	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
1,787,418	1,921,688	3,251,026	استثمارات متاحة للبيع
64,131	89,167	70,201	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
98,221	98,837	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
90,529	87,629	81,529	4.1 استثمار في شركة زميلة
25,000	23,100	17,068	4.2 استثمار في مشاريع مشتركة
6,070,865	6,473,366	6,326,104	الاجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في شركة زميلة 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 مشاريع مشتركة حصة المصرف في الاستثمار والبالغة (50%) في "شركة إرسال للتحويلات المالية" (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي). تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

5- التمويل، صافي

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,942,577	13,141,383	14,221,889	الأفراد
40,936,897	44,186,006	55,401,322	الشركات
53,879,474	57,327,389	69,623,211	التمويل العام
405,109	428,790	481,348	التمويل غير العامل
54,284,583	57,756,179	70,104,559	اجمالي التمويل
(817,308)	(750,602)	(829,764)	مخصص الانخفاض في القيمة
53,467,275	57,005,577	69,274,795	التمويل، صافي

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
34,633,521	35,770,209	39,814,085	ودائع تحت الطلب
24,966,463	29,262,103	36,877,740	1.6 استثمارات عملاء لأجل
776,527	662,212	626,820	2.6 حسابات عملاء اخرى
60,376,511	65,694,524	77,318,645	الإجمالي

1.6 تمثل استثمارات مرابحة ومضاربة مع العملاء.

2.6 يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف:

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,981,260	2,180,524	2,103,745	اعتمادات مستندية
6,383,992	9,419,598	7,601,751	خطابات ضمان
228,618	651,366	282,199	قبولات
594,516	566,249	780,736	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
10,188,386	12,817,737	10,768,431	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,981,227	1,612,612	2,156,179	نقد في الصندوق
836,705	135,952	550,765	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
4,961,992	9,358,983	5,997,064	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية خلال 90 يوم من تاريخ الشراء
7,779,924	11,107,547	8,704,008	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 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
102,936,505	418,296	28,490,149	56,329,247	17,698,813	إجمالي الموجودات
84,211,311	62,367	31,148,233	7,233,053	45,767,658	إجمالي المطلوبات
2,392,844	5,698	674,483	893,636	819,027	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(535,325)	-	(367,538)	(28,707)	(139,080)	عائدات على استثمارات لأجل
1,857,519	5,698	306,945	864,929	679,947	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
525,404	119,136	59,782	178,693	167,793	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات تشغيلية أخرى
2,382,923	124,834	366,727	1,043,622	847,740	إجمالي دخل العمليات
79,162	-	-	30,900	48,262	مخصص انخفاض قيمة التمويل
112,369	-	112,369	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى -
121,443	555	20,577	40,467	59,844	الاستهلاك و الإطفاء
945,765	52,626	118,468	247,317	527,354	مصاريف العمليات الأخرى
1,258,739	53,181	251,414	318,684	635,460	إجمالي مصاريف العمليات
1,124,184	71,653	115,313	724,938	212,280	صافي دخل العمليات
(12,132)	-	(12,132)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
1,112,052	71,653	103,181	724,938	212,280	صافي الدخل للفترة

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
82,388,835	304,132	24,891,440	41,627,681	15,565,582	إجمالي الموجودات
64,158,510	20,352	18,777,860	6,760,070	38,600,228	إجمالي المطلوبات
1,888,064	931	362,309	812,380	712,444	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(180,094)	-	(105,241)	(7,861)	(66,992)	عائدات على استثمارات لأجل
1,707,970	931	257,068	804,519	645,452	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
575,070	97,224	108,730	235,749	133,367	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات تشغيلية أخرى
2,283,040	98,155	365,798	1,040,268	778,819	إجمالي دخل العمليات
158,580	-	-	124,500	34,080	مخصص انخفاض قيمة التمويل
111,592	-	94,519	17,073	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
119,805	438	21,733	36,212	61,422	الاستهلاك والإطفاء
802,905	47,182	103,248	189,105	463,370	مصاريف العمليات الأخرى
1,192,882	47,620	219,500	366,890	558,872	إجمالي مصاريف العمليات
1,090,158	50,535	146,298	673,378	219,947	صافي دخل العمليات
(6,100)	-	(6,100)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
1,084,058	50,535	140,198	673,378	219,947	صافي الدخل للفترة

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
2,382,923	124,834	(68,858)	1,736,116	590,831	الإيرادات من: - نشاط خارجي
-	-	435,585	(692,494)	256,909	- نشاط القطاعات
2,382,923	124,834	366,727	1,043,622	847,740	إجمالي دخل العمليات

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايرادات من:					
- نشاط خارجي	570,888	1,517,206	96,791	98,155	2,283,040
- نشاط القطاعات	207,931	(476,938)	269,007	-	-
اجمالي دخل العمليات	778,819	1,040,268	365,798	98,155	2,283,040

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- 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	30 سبتمبر 2016م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
63,891	-	-	63,891	- أسهم
6,310	-	-	6,310	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
313,315	-	-	313,315	- أسهم
705,773	213,763	-	492,010	- صناديق استثمارية
2,231,938		2,231,938	-	- مكوك
3,321,227	213,763	2,231,938	875,526	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2015م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
61,545	-	-	61,545	- أسهم
2,586	-	-	2,586	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
351,417	-	-	351,417	- أسهم
351,293	100,000	-	251,293	- صناديق استثمارية
1,084,708	-	1,084,708	-	- مكوك
1,851,549	100,000	1,084,708	666,841	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 معدّلات عوائد السوق السائدة للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية ، ويوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,099,696	17,001,523
استثمارات (بالتكلفة المطفأة)	2,906,280	2,886,974
تمويل، صافي	69,274,795	68,715,586
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,829,540	4,829,862
ودائع العملاء	77,318,645	77,272,923

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 لمصرف الإنماء 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 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018 م	31 مايو 2016 م	تاريخ الاستحقاق
2,788,000	2,240,494	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
36,662,200	31,366,916	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	طريقة السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
1.5 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 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
2,414,288	2,277,887	11.5	11.5	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(83,643)	(37,393)	-	-	متنازل عنه
	(2,240,494)	-	(11.5)	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,330,645	-	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. إن إجمالي تكاليف البرنامج المثبتة خلال الفترة من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي 3.3 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2015م: 9.8 مليون ريال سعودي).

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 واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%. يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
70,144,377	76,496,060	92,503,707
4,794,798	4,976,034	5,447,064
770,699	655,431	280,165
75,709,874	82,127,525	98,230,936
18,230,325	18,352,161	18,725,194
512,524	482,176	492,769
18,742,849	18,834,337	19,217,963
24%	22%	19%
25%	23%	20%

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر

رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي والمساند

14- الإفصاحات المتعلقة بمتطلبات بازل 3

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

15- أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك.

16- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 11 محرم 1438 هـ (الموافق 12 أكتوبر 2016م).