

## مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية  
في 30 سبتمبر 2017م

---



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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 ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة"). إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة 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، فإبنا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر 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.



كي بي ام 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 الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل المصرف لتقديمها 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

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم المدريس

ترخيص رقم ٣٧١

٢٦ محرم ١٤٣٩ هـ  
(الموافق: ١٦ أكتوبر ٢٠١٧)



30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
6,946,979	7,105,665	7,540,346		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,099,696	17,641,780	9,066,712		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,326,104	6,157,341	13,293,462	4	استثمارات ، صافي
69,274,795	70,311,948	77,811,524	5	تمويل، صافي
1,653,669	1,737,818	1,679,766		ممتلكات ومعدات، صافي
1,635,262	1,775,308	1,981,156		موجودات أخرى
102,936,505	104,729,860	111,372,966		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
4,829,540	2,431,804	2,093,887		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,318,645	80,612,226	87,229,456	6	ودائع العملاء
2,063,126	2,507,370	1,948,469		مطلوبات أخرى
84,211,311	85,551,400	91,271,812		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
5,507	68,141	362,692		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
25,291	11,592	23,938	11	احتياطيات أخرى
2,424,754	1,666,469	3,065,342		أرباح مبقاة
-	787,048	-		أرباح مقترح توزيعها
(111,408)	(111,408)	(107,436)		أسهم خزينة
18,725,194	19,178,460	20,101,154		إجمالي حقوق المساهمين
102,936,505	104,729,860	111,372,966		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2016	2017	2016	2017

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح

2,460,818	3,090,450	916,031	1,061,800
(535,325)	(564,636)	(228,491)	(184,631)
1,925,493	2,525,814	687,540	877,169
378,167	401,082	118,944	130,701
84,758	112,830	29,632	40,339
(17,069)	5,144	(12,905)	7,537
(5,356)	12,492	-	170
16,030	16,016	5,329	5,980
900	918	175	851
2,382,923	3,074,296	828,715	1,062,747
542,321	614,824	182,902	201,343
98,380	106,134	32,779	33,830
121,443	152,089	40,702	44,288
305,064	367,293	104,328	125,244
79,162	348,420	41,429	104,648
112,369	28,498	108,954	9,537
1,258,739	1,617,258	511,094	518,890
1,124,184	1,457,038	317,621	543,857
(12,132)	(5,735)	(6,008)	(2,100)
1,112,052	1,451,303	311,613	541,757
0.75	0.97	0.21	0.36

الدخل من الاستثمارات والتمويل
عائدات على استثمارات لأجل
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
أتعاب خدمات مصرفية، صافي
أرباح تحويل عملات، صافي
(خسائر)/مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة
العادلة في قائمة الدخل، صافي
(خسائر)/مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح
دخل العمليات الأخرى
إجمالي دخل العمليات
رواتب ومزايا الموظفين
إيجارات ومصاريف مباني
استهلاك وإطفاء
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مخصص انخفاض قيمة التمويل
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
الأخرى
إجمالي مصاريف العمليات
صافي دخل العمليات
حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
صافي دخل الفترة
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
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

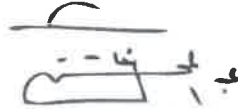
للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2016	2017	2016	2017
بآلاف الريالات السعودية			
1,112,052	1,451,303	311,613	541,757
(101,742)	278,545	(83,998)	78,762
117,726	16,006	108,954	9,367
1,128,036	1,745,854	336,569	629,886

صافي دخل الفترة  
إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها  
لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات  
المتاحة للبيع  
صافي المبالغ المحولة لقائمة الدخل  
الموحدة  
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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 م
				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
1,451,303	-	-	1,451,303	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
278,545	-	-	-	-	278,545	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
16,006	-	-	-	-	16,006	-	-	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
1,745,854	-	-	1,451,303	-	294,551	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(37,407)	-	-	(37,407)	-	-	-	-	الزكاة عن الفترة الحالية
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-	الزكاة عن الفترة الماضية
(744,978)	-	(744,978)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2016
(2,677)	-	-	(15,023)	12,346	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
3,972	3,972	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
20,101,154	(107,436)	-	3,065,342	23,938	362,692	1,756,618	15,000,000	الرصيد في نهاية ا لفترة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي النظامي	رأس المال	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 م
				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
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
(787,057)	-	(787,057)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2015
(11,159)	-	-	-	(11,159)	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
43,213	43,213	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
18,725,194	(111,408)	-	2,424,754	25,291	5,507	1,381,050	15,000,000	الرصيد في نهاية ا لفترة

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

2016	2017	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
1,112,052	1,451,303		صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
121,443	152,089		استهلاك وإطفاء
951	228		خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
27,225	4,086		خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(16,030)	(16,016)		توزيعات أرباح
79,162	348,420		مخصص انخفاض قيمة التمويل
112,369	28,498		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,298	1,169		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
12,132	5,735		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1,452,602	1,975,512		
(855,810)	(560,183)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(3,369,531)	3,520,252		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,520	(6,879,889)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(12,348,380)	(7,847,996)		استثمارات
(243,552)	(207,375)		تمويل
			موجودات أخرى
2,565,452	(337,917)		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
11,624,121	6,617,230		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(350,631)	(596,308)		ودائع العملاء
(1,514,209)	(4,316,674)		مطلوبات أخرى
(147,059)	(94,265)		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
16,030	17,669		الأنشطة الاستثمارية:
(131,029)	(76,596)		شراء ممتلكات ومعدات
			توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
28,756	-		متحصلات من برنامج أسهم الموظفين
(787,057)	(787,048)		توزيعات ارباح مدفوعة
(758,301)	(787,048)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(2,403,539)	(5,180,318)		صافي الزيادة في النقد وما يماثله
11,107,547	15,368,063		النقد وما يماثله في بداية الفترة
8,704,008	10,187,745	8	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,995,927	3,140,466		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
418,267	680,654		العائد المدفوع على استثمارات لأجل
(101,742)	278,545		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 الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (83) فرعاً ( 30 سبتمبر 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، وافترضات 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 السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

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

## (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:

تبنى 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 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	إيضاح
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,906,280	2,906,726	<b>1,906,845</b>	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
3,251,026	3,084,561	<b>11,218,472</b>	استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
70,201	68,246	<b>76,072</b>	
81,529	81,029	<b>78,929</b>	1.4 استثمارات في شركة زميلة
17,068	16,779	<b>13,144</b>	استثمار في مشاريع مشتركة
<b>6,326,104</b>	<b>6,157,341</b>	<b>13,293,462</b>	<b>الاجمالي</b>

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 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
14,221,889	14,136,673	<b>14,031,064</b>	الأفراد
55,401,322	56,575,205	<b>64,292,696</b>	الشركات
69,623,211	70,711,878	<b>78,323,760</b>	التمويل العامل
481,348	545,635	<b>781,749</b>	التمويل غير العامل
70,104,559	71,257,513	<b>79,105,509</b>	اجمالي التمويل
(829,764)	(945,565)	<b>(1,293,985)</b>	مخصص الانخفاض في القيمة
<b>69,274,795</b>	<b>70,311,948</b>	<b>77,811,524</b>	<b>التمويل، صافي</b>

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	إيضاح
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
39,814,085	43,560,127	<b>49,257,572</b>	ودائع تحت الطلب
36,877,740	36,434,224	<b>37,309,039</b>	1.6 استثمارات عملاء لأجل
626,820	617,875	<b>662,845</b>	2.6 حسابات عملاء اخرى
<b>77,318,645</b>	<b>80,612,226</b>	<b>87,229,456</b>	<b>الإجمالي</b>

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 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,103,745	2,130,282	<b>2,945,256</b>	اعتمادات مستندية
7,601,751	7,686,186	<b>7,145,258</b>	خطابات ضمان
282,199	217,114	<b>151,751</b>	قبولات
780,736	746,037	<b>210,272</b>	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
<b>10,768,431</b>	<b>10,779,619</b>	<b>10,452,537</b>	<b>الإجمالي</b>

### 8- النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
2,156,179	1,933,052	<b>2,245,126</b>	نقد في الصندوق
550,765	749,622	<b>312,046</b>	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
5,997,064	12,685,389	<b>7,630,573</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>8,704,008</b>	<b>15,368,063</b>	<b>10,187,745</b>	<b>الإجمالي</b>

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 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
111,372,966	588,978	27,796,095	65,256,513	17,731,380	إجمالي الموجودات
91,271,812	113,656	25,466,271	9,910,855	55,781,030	إجمالي المطلوبات
3,090,450	4,691	798,387	1,147,573	1,139,799	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(564,636)	-	(410,157)	(7,741)	(146,738)	عائدات على استثمارات لأجل
2,525,814	4,691	388,230	1,139,832	993,061	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
548,482	140,210	110,230	101,105	196,937	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
3,074,296	144,901	498,460	1,240,937	1,189,998	إجمالي دخل العمليات
348,420	-	-	317,923	30,497	مخصص انخفاض قيمة التمويل
28,498	-	28,498	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
152,089	2,334	25,093	58,947	65,715	الاستهلاك و الإطفاء
1,088,251	50,180	119,431	288,782	629,858	مصاريف العمليات الأخرى
1,617,258	52,514	173,022	665,652	726,070	إجمالي مصاريف العمليات
1,457,038	92,387	325,438	575,285	463,928	صافي دخل العمليات
(5,735)	-	(5,735)	-	-	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
1,451,303	92,387	319,703	575,285	463,928	صافي الدخل للفترة

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
2,460,818	5,698	683,478	952,615	819,027	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(535,325)	-	(376,533)	(19,712)	(139,080)	عائدات على استثمارات لأجل
1,925,493	5,698	306,945	932,903	679,947	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
457,430	119,136	59,782	110,719	167,793	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
<b>2,382,923</b>	<b>124,834</b>	<b>366,727</b>	<b>1,043,622</b>	<b>847,740</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
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	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
1,124,184	71,653	115,313	724,938	212,280	<b>صافي دخل العمليات</b>
(12,132)	-	(12,132)	-	-	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
<b>1,112,052</b>	<b>71,653</b>	<b>103,181</b>	<b>724,938</b>	<b>212,280</b>	<b>صافي الدخل للفترة</b>

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
3,074,296	144,901	(32,124)	2,323,008	638,511	الإيرادات من: - نشاط خارجي
-	-	530,584	(1,082,071)	551,487	- نشاط القطاعات
<b>3,074,296</b>	<b>144,901</b>	<b>498,460</b>	<b>1,240,937</b>	<b>1,189,998</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>



30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الايادات من:					
- نشاط خارجي	590,831	1,745,111	(77,853)	124,834	2,382,923
- نشاط القطاعات	256,909	(701,489)	444,580	-	-
اجمالي دخل العمليات	847,740	1,043,622	366,727	124,834	2,382,923

10- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي 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 للمصرف 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 سبتمبر 2017م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
70,674	-	-	70,674	- أسهم
5,398	-	-	5,398	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
112,514	-	-	112,514	- أسهم
1,188,372	206,354	-	982,018	- صناديق استثمارية
9,917,586	-	3,166,335	6,751,251	- مكوك
11,294,544	206,354	3,166,335	7,921,855	الإجمالي

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

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 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الموجودات</b>		
9,024,613	9,066,712	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,909,759	1,906,845	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
77,779,098	77,811,524	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
2,094,762	2,093,887	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
87,255,786	87,229,456	ودائع العملاء

بـآلاف الريالات السعودية		30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الموجودات</b>		
17,001,523	17,099,696	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,886,974	2,906,280	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
68,715,586	69,274,795	تمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>		
4,829,862	4,829,540	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,272,923	77,318,645	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 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 و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	بيان
<b>(بآلاف الريالات السعودية)</b>			
92,503,707	89,919,894	<b>93,854,984</b>	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,447,064	5,631,488	<b>6,366,341</b>	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
280,165	663,137	<b>724,828</b>	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>98,230,936</b>	<b>96,214,519</b>	<b>100,946,153</b>	<b>إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر</b>
18,725,194	19,178,460	<b>20,101,154</b>	رأس المال الأساسي
492,769	573,800	<b>746,758</b>	رأس المال المساند
<b>19,217,963</b>	<b>19,752,260</b>	<b>20,847,912</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
			<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>
19%	20%	<b>20%</b>	رأس المال الأساسي
20%	21%	<b>21%</b>	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

0.5 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 سبتمبر 2016م: 3.3 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 21 محرم 1439 هـ ( الموافق 11 أكتوبر 2017م).