
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة 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 ٣١ 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 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 وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال 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 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 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

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



محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان

قيد رقم ٣٥٢

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



31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات 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 مبقاة
-	810,100	-		أرباح مقترح 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 المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014	2015		
بآلاف الريالات السعودية	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 مصرفية، صافي
8,318	28,405		أرباح تحويل عملات ، صافي
9,706	3,793		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، 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
155,304	171,302		رواتب ومزايا الموظفين
23,839	26,026		إيجارات ومصاريف مباني
37,905	39,199		استهلاك وإطفاء
62,701	76,036		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
24,975	70,122		مخصص انخفاض قيمة الموجودات
304,724	382,685		إجمالي مصاريف العمليات
295,119	346,911		صافي دخل العمليات
(2,278)	(2,800)		حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
292,841	344,111		صافي دخل الفترة
0.20	0.23	10	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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



(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرطية الموحدة (غير مدققة)
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
292,841	344,111	صافي دخل الفترة
		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 المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>308,530</u>	<u>324,590</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

بآلاف الريالات السعودية

صافي التغير في القيمة العادلة								رأس المال	2015	
الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	أرباح المبقاة			
17,939,232	(154,621)	810,100	1,268,285	23,006	(21,094)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة		
344,111	-	-	344,111	-	-	-	-	صافي دخل الفترة		
(4,778)	-	-	-	-	(4,778)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
(14,743)	-	-	-	-	(14,743)	-	-	صافي المبالغ المدققة من الاستثمارات المتاحة للبيع		
324,590	-	-	344,111	-	(19,521)	-	-	اجمالي الدخل الشامل		
(810,100)	-	(810,100)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014		
5,946	-	-	-	5,946	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين		
17,459,668	(154,621)	-	1,612,396	28,952	(40,615)	1,013,556	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة		

بآلاف الريالات السعودية

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

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

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 استهلاك وإطفاء
(3,571)	(1,615)	خسائر/(مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(5,458)	(3,536)	توزيعات أرباح
24,975	70,122	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
3,505	5,946	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
2,278	2,800	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
352,475	457,027	
(216,592)	(398,979)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(187,712)	(1,049,188)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(526,107)	(1,485,524)	استثمارات
(912,375)	(1,447,970)	تمويل
(2,125)	(144,338)	موجودات أخرى
(177,506)	1,168,623	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,377,171	2,134,041	ودائع العملاء
(68,823)	520	مطلوبات أخرى
638,406	(765,788)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(33,081)	(60,170)	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
3,507	2,814	توزيعات أرباح مستلمة
(29,574)	(57,356)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(810,100)	الأنشطة التمويلية: توزيعات ارباح مدفوعة
-	(810,100)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
608,832	(1,633,244)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله النقد وما يماثله في بداية الفترة
6,040,732	10,066,103	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
6,649,564	8,432,859	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
543,567	500,070	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
47,603	33,066	
25,491	(4,778)	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 .

(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 (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
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 2009 م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014 م)	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 2014م، 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 2014م.

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

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير 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 مسيطرة 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 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 يتعين على المصرف اتباعها خلال الفترة.

المعيار و التعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19	تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 يوليو 2014م وما بعده	تتيح هذه التعديلات الجديدة على المعيار، عند الوفاء بشروط محددة، إمكانية عدم التقيّد بالمطلبات المقترحة 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 تخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها الخدمة وذلك عند الوفاء بشروط محددة.



<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>(أ) قياس معدل العوائد على حسابات المدينين والدائنين للفترات قصيرة الأجل على أساس المبالغ الموفوترة 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 استيفائها 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 لمجمعات الاستهلاك (الاستنفاد) لا يستوجب في جميع الأحوال التناسب مع قيمة التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.</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>تطبق على الفترات السنية ابتداءً من 1 يوليو 2014م وما بعده</p>	<p>التطويرات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للدورة 2010م-2012م، و 2011م-2013م</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>معيار المحاسبة الدولي رقم 16-(الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38-(الموجوات الغير لملوسة).</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم 24-(الافصاح عن الأطراف ذات العلاقة)</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 ، وتتطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 بغرض التأكد من مدى علاقة تملك هذا العقار بمعاملات إندماج الأعمال.		معيار المحاسبة الدولي رقم 40-العقارات الاستثمارية)
---	--	--

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

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

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

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

2.4 خلال الفترة قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال بشركة "إرسال للتحويلات المالية" (شركة محاصة 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 مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

5- التمويل، صافي

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (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 العام
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

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (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 اخرى
45,139,794	59,427,825	61,561,866	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

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (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	قبولات
1,501,586	1,948,122	827,169	التزامات غير قابلة للنقض 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 :

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,085,310	1,287,943	1,491,422	نقد في الصندوق
344,421	1,881,204	607,007	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
5,219,833	6,896,956	6334,430	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 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 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 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:

31 مارس 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 و الإطفاء
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 العمليات
(2,800)	-	(2,800)	-	-	حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة
344,111	15,067	78,436	186,536	64,072	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 و الإطفاء
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) للفترة

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 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 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. يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2015
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
118,180	-	-	118,180	
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				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 مارس 2014
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
90,603	-	-	90,603	
1,820,679	-	-	1,820,679	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,911,282	-	-	1,911,282	الإجمالي

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

12- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	طبيعة البرنامج
01	01	عدد البرامج
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018 م	31 مايو 2016 م	تاريخ الاستحقاق
2,863,000	2,390,813	عدد الأسهم
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
37,648,450	33,471,382	إجمالي قيمة أسهم البرنامج (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	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
3.0 سنوات	1.17 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)		
31 مارس 2014	31 مارس 2015	31 مارس 2014	31 مارس 2015	
2,580,654	2,414,288	11.5	11.5	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	ممنوح خلال السنة
(45,248)	(23,475)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,535,406	2,390,813	11.5	11.5	رصيد نهاية السنة
-	-	-	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تمنح 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 3.3 مليون ريال سعودي (31 مارس 2014م: 3.5 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 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
62,344,592	60,266,168	51,130,572	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
4,413,425	4,203,105	3,644,706	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
4,916,394	5,670,815	6,908,774	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
71,674,411	70,140,088	61,684,052	إجمالي الركنة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,459,668	17,939,232	17,143,966	رأس المال الأساسي
447,524	380,149	332,487	رأس المال المساند
17,907,192	18,319,381	17,476,453	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
24%	26%	28%	رأس المال الأساسي
25%	26%	28%	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- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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