
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

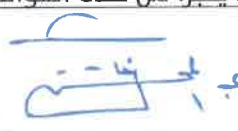
في 31 مارس 2017م

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
7,315,458	7,105,665	7,005,184		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
14,702,667	17,641,780	15,011,223		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,405,402	6,157,341	6,332,141	4	استثمارات، صافي
60,250,402	70,311,948	73,541,679	5	تمويل، صافي
1,624,713	1,737,818	1,702,450		ممتلكات ومعدات، صافي
1,312,664	1,775,308	1,662,834		موجودات أخرى
91,611,306	104,729,860	105,255,511		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,624,236	2,431,804	1,473,574		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
68,785,208	80,612,226	81,445,098	6	ودائع العملاء
3,252,481	2,507,370	2,577,075		مطلوبات أخرى
73,661,925	85,551,400	85,495,747		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
(23,269)	68,141	280,433		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
42,201	11,592	12,211		احتياطيات أخرى
1,704,020	1,666,469	2,076,932		أرباح مبقاة
-	787,048	744,978		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(111,408)	(111,408)		أسهم خزينة
17,949,381	19,178,460	19,759,764		إجمالي حقوق المساهمين
91,611,306	104,729,860	105,255,511		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي

2016	2017	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
731,540	1,007,509	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(120,374)	(193,083)	عائدات على استثمارات لأجل
611,166	814,426	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
111,720	143,033	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
25,923	33,810	أرباح تحويل عملات ، صافي
(9,244)	(906)	خسائر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(8,523)	12,030	مكاسب/(خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع ، صافي
3,263	2,386	توزيعات أرباح
18	67	دخل العمليات الأخرى
734,323	1,004,846	إجمالي دخل العمليات
167,764	221,306	رواتب ومزايا الموظفين
32,412	36,479	إيجارات ومصاريف مباني
40,023	63,624	استهلاك وإطفاء
87,488	120,218	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
13,033	124,236	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	14,526	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
340,720	580,389	إجمالي مصاريف العمليات
393,603	424,457	صافي دخل العمليات
(2,285)	(3,135)	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
391,318	421,322	صافي دخل الفترة
0.26	0.28	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي


المدير المالي

2016	2017	
بآلاف الريالات السعودية 391,318	بآلاف الريالات السعودية 421,322	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة في الفترات القادمة
(21,315)	209,797	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,523	2,495	صافي القيمة المحولة لقائمة الدخل الموحدة
378,526	633,614	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي النظامي	رأس المال	2017	
				الاحتياطيات 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 الفترة
421,322	-	-	421,322	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
209,797	-	-	-	-	209,797	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,495	-	-	-	-	2,495	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
633,614	-	-	421,322	-	212,292	-	-		اجمالي الدخل الشامل
(10,859)	-	-	(10,859)	-	-	-	-		الزكاة-2017
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-		الزكاة-2016
619	-	-	-	619	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين
19,759,764	(111,408)	744,978	2,076,932	12,211	280,433	1,756,618	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

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

تعد الأرصادات 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
بآلاف الريالات السعودية		
391,318	421,322	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
40,023	63,624	استهلاك وإطفاء
951	226	خسائر بيع ممتلكات و معدات، صافي
2,931	1,768	خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
(3,263)	(2,386)	توزيعات أرباح
13,033	124,236	مخصص انخفاض قيمة الموجودات
-	14,526	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
5,751	619	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
2,285	3,135	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
453,029	627,070	
(311,992)	(108,628)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,830,520	1,012,559	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
49,956	18,063	استثمارات
(3,257,858)	(3,353,967)	تمويل
81,204	110,947	موجودات أخرى
(639,852)	(958,230)	صافي الزيادة/النقص في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,090,684	832,872	ودائع العملاء
51,667	16,776	مطلوبات أخرى
2,347,358	(1,802,538)	
(36,683)	(28,482)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
1,106	3,913	توزيعات أرباح مستلمة
(35,577)	(24,569)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
2,311,781	(1,827,107)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله النقد وما يماثله في بداية الفترة
11,107,547	15,368,063	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
13,419,328	13,540,956	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
505,457	811,006	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
76,192	310,415	
(21,315)	209,797	

معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعد البيانات المرفقة من 1 إلى 15 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). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (77) فرعاً (31 مارس 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 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 الاخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بتشكيل 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 تقييم للمعاملات المماثلة 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 2016م.

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

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 للايضاح رقم 3-أ "السياسات المحاسبية").

وبتطبيق الإطار العملي الموضح أعلاه، فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف:

- وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34)- "التقارير المالية المرحلية"، إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الضريبة والزكاة كما هو موضح أعلاه
- 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.

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 مملوكة بالافصاح 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 اعداد 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 تعديل 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:

تبني 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

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,501,632	2,906,726	2,906,302	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة)
2,627,382	3,084,561	3,261,482	استثمارات متاحة للبيع
68,499	68,246	69,684	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
99,445	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
87,629	81,029	81,029	1.4 استثمار في شركة زميلة
20,815	16,779	13,644	2.4 استثمار في مشاريع مشتركة
6,405,402	6,157,341	6,332,141	الاجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية 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 الملكية 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

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
13,676,998	14,136,673	13,941,221	الأفراد
46,908,181	56,575,205	59,993,461	الشركات
60,585,179	70,711,878	73,934,682	التمويل العامل
428,858	545,635	676,798	التمويل غير العامل
61,014,037	71,257,513	74,611,480	اجمالي التمويل
(763,635)	(945,565)	(1,069,801)	مخصص الانخفاض في القيمة
60,250,402	70,311,948	73,541,679	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
37,526,992	43,560,127	45,848,608	ودائع تحت الطلب
30,375,596	36,434,224	34,534,958	1.6 استثمارات عملاء لأجل
882,620	617,875	1,061,532	2.6 حسابات عملاء اخرى
68,785,208	80,612,226	81,445,098	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 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,524,617	2,130,282	2,039,962	اعتمادات مستندية
8,765,905	7,686,186	7,732,269	خطابات ضمان
454,485	217,114	162,596	قبولات
435,934	746,037	722,176	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
12,180,941	10,779,619	10,657,003	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

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

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,924,036	1,933,052	2,003,861	نقد في الصندوق
1,695,207	749,622	469,704	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
9,800,085	12,685,389	11,067,391	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية أقل من تسعين يوماً
13,419,328	15,368,063	13,540,956	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 و الودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) قطاع الشركات : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) قطاع الخزينة : يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات و خدمات الخزينة.
- (د) قطاع الاستثمار و الوساطة: يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. 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 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
17,272,606	61,018,964	26,477,873	486,068	105,255,511	إجمالي الموجودات
54,066,007	16,231,272	15,129,171	69,297	85,495,747	إجمالي المطلوبات
352,126	464,722	189,431	1,230	1,007,509	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(28,203)	(85,670)	(79,210)	-	(193,083)	عائدات على استثمارات لأجل
323,923	379,052	110,221	1,230	814,426	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
57,288	45,781	37,364	49,987	190,420	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
381,211	424,833	147,585	51,217	1,004,846	إجمالي دخل العمليات
13,163	111,073	-	-	124,236	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	-	14,526	-	14,526	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
24,032	26,950	11,727	915	63,624	الاستهلاك و الإطفاء
218,562	98,293	40,475	20,673	378,003	مصاريف العمليات الأخرى
255,757	236,318	66,727	21,587	580,389	إجمالي مصاريف العمليات
125,454	188,515	80,858	29,630	424,457	صافي دخل العمليات
-	-	(3,135)	-	(3,135)	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
125,454	188,515	77,723	29,630	421,322	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
91,611,306	342,767	26,888,785	48,050,869	16,328,885	إجمالي الموجودات
73,661,925	41,584	22,919,191	8,166,862	42,534,288	إجمالي المطلوبات
731,540	1,197	177,044	295,487	257,812	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(120,374)	-	(80,574)	(5,303)	(34,497)	عائدات على استثمارات لأجل
611,166	1,197	96,470	290,184	223,315	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
123,157	38,900	8,975	26,913	48,369	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
734,323	40,097	105,445	317,097	271,684	إجمالي دخل العمليات
13,033	-	-	-	13,033	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
40,023	182	7,024	12,496	20,321	الاستهلاك و الإطفاء
287,664	17,018	37,536	71,741	161,369	مصاريف العمليات الأخرى
340,720	17,200	44,560	84,237	194,723	إجمالي مصاريف العمليات
393,603	22,897	60,885	232,860	76,961	صافي دخل العمليات
(2,285)	-	(2,285)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة و المشاريع المشتركة
391,318	22,897	58,600	232,860	76,961	صافي الدخل للفترة

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,004,846	51,217	44,639	686,091	222,899	- نشاط خارجي
-	-	102,946	(261,258)	158,312	- نشاط القطاعات
1,004,846	51,217	147,585	424,833	381,211	إجمالي دخل العمليات

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

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

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- 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 أو المطلوبات.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

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 تقييم 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 2017م (غير مدققة)
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
62,924	-	-	62,924	- أسهم
6,760	-	-	6,760	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية متاحة للبيع
124,796	-	-	124,796	- أسهم
926,106	212,492	-	713,614	- صناديق استثمارية
2,210,580	-	2,172,749	37,831	- مكوك
3,331,166	212,492	2,172,749	945,925	الإجمالي

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

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:

بـآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2017 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
14,946,504	15,011,223	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,907,500	2,906,302	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
72,924,227	73,541,679	تمويل، صافي
المطلوبات		
1,474,432	1,473,574	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
81,486,927	81,445,098	ودائع العملاء

بـآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2016 (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
14,476,332	14,702,667	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,498,526	3,501,632	استثمارات (بالتكلفة المطفأة)
60,004,922	60,250,402	تمويل، صافي
المطلوبات		
1,624,129	1,624,236	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
68,653,044	68,785,208	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.

12- برنامج اسهم الموظفين

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

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

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
سنة واحدة

طبيعة البرنامج

عدد البرامج القائمة
تاريخ المنح
تاريخ الاستحقاق
عدد الأسهم الممنوحة
فترة الاستحقاق
إجمالي قيمة أسهم البرنامج (بالريال السعودي)
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
شروط الاستحقاق
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 المرئية للقوائم المالية الموحدة الموجزة هي 0.6 مليون ريال سعودي (31 مارس 2016م: 3.2 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، للحفاظ 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 كما توصي به لجنة بازل 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 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
76,928,343	89,919,894	91,001,487	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
5,108,918	5,631,488	5,884,662	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
684,320	663,137	1,211,786	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
82,721,581	96,214,519	98,097,935	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,949,381	19,178,460	19,759,764	رأس المال الأساسي
482,176	573,800	652,800	رأس المال المساند
18,431,557	19,752,260	20,412,564	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
22%	20%	20%	رأس المال الأساسي
22%	21%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

14-أرقام المقارنة

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

15-اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 15 رجب 1438 هـ (الموافق 12 ابريل 2017م).