
مصرف الإنماء

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

لفترة الستة أشهر المنتهية
في 30 يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثين شهراً والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٤) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣) المتعلقة بهيكل رأس المال والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة أن تكون ضمن نطاق أعمال الفحص التي قمنا بها. 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات فحص التقارير المالية الأولية والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنتهية". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على استفسارات من المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعوا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي القوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

متعلقات 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 رقم (١٣) مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس ووترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧

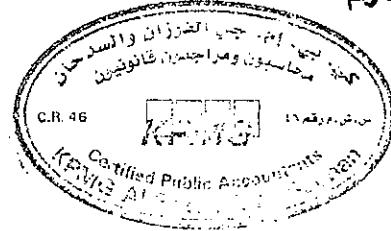


كي بي إم جي القوزان والسدحان

طارق عبدالرحمن السدحان

قيد رقم ٣٥٢

١٩ شوال ١٤٣٦ هـ
(٤ أغسطس ٢٠١٥ م)



30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية				
6,123,293	6,065,881	5,322,226		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,810,634	10,317,854	11,670,347		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,854,399	8,036,151	8,563,905	4	استثمارات
49,009,496	53,636,981	52,998,544	5	تمويل، صافي
1,481,859	1,543,578	1,565,043		ممتلكات ومعدات، صافي
1,320,016	1,261,414	1,719,338		موجودات أخرى
70,599,697	80,861,859	81,839,403		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
439,257	32,657	276,690		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
48,976,211	59,427,825	60,458,359	6	ودائع العملاء
3,726,542	3,462,145	3,197,933		مطلوبات أخرى
53,142,010	62,922,627	63,932,982		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
99,134	(21,094)	38,114		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
17,237	23,006	32,216		احتياطيات أخرى
1,798,489	1,268,285	1,977,156		أرباح مبقاة
-	810,100	-		أرباح مقترح توزيعها
(154,621)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
17,457,687	17,939,232	17,906,421		إجمالي حقوق المساهمين
70,599,697	80,861,859	81,839,403		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

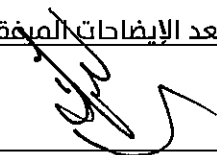
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



المدير المالي



للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
بآلاف الريالات السعودية				
1,112,206	1,281,226	551,984	670,142	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(97,789)	(120,771)	(50,186)	(59,685)	عائدات على استثمارات لأجل
1,014,417	1,160,455	501,798	610,457	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
127,969	289,769	74,107	160,664	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
19,312	49,678	10,994	21,273	أرباح تحويل عملات ، صافي
12,558	9,445	2,852	5,652	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
25,804	50,059	16,002	35,316	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
11,124	15,295	5,666	11,759	توزيعات أرباح
20	400	17	384	دخل العمليات الأخرى
1,211,204	1,575,101	611,436	845,505	إجمالي دخل العمليات
311,844	332,251	156,540	160,948	رواتب ومزايا الموظفين
49,385	58,337	25,546	32,312	إيجارات ومصاريف مباني
76,066	79,450	38,161	40,251	استهلاك وإطفاء
129,220	161,340	66,519	85,303	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
40,624	148,253	15,649	78,131	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	83,299	-	83,299	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
607,139	862,930	302,415	480,244	إجمالي مصاريف العمليات
604,065	712,171	309,021	365,261	صافي دخل العمليات
(3,568)	(3,300)	(1,290)	(500)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
600,497	708,871	307,731	364,761	صافي دخل الفترة
0.40	0.48	0.21	0.24	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

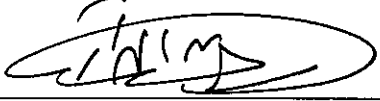
عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

المدير المالي

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
بآلاف الريالات السعودية				
600,497	708,871	307,731	364,761	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى سيتم تحويلها لقائمة
				الدخل الموحدة في الفترات القادمة
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
44,076	43,042	18,585	47,820	المتاحة للبيع
				صافي المكاسب المحققة من الاستثمارات
(25,804)	16,166	(16,002)	30,910	المتاحة للبيع
618,769	768,079	310,314	443,490	إجمالي الدخل الشامل للفترة


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

بآلاف الريالات السعودية

2015								الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة								
رأس المال	الاحتياطي النظامي	للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي	
15,000,000	1,013,556	(21,094)	23,006	1,268,285	810,100	(154,621)	17,939,232	
-	-	-	-	708,871	-	-	708,871	صافي دخل الفترة
-	-	43,042	-	-	-	-	43,042	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	16,166	-	-	-	-	16,166	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	59,208	-	708,871	-	-	768,079	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(810,100)	-	(810,100)	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2014
-	-	-	9,210	-	-	-	9,210	احتياطي برامج أسهم الموظفين
15,000,000	1,013,556	38,114	32,216	1,977,156	-	(154,621)	17,906,421	الرصيد في نهاية ا لفترة

بآلاف الريالات السعودية

2014								الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة								
رأس المال	الاحتياطي النظامي	للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي	
15,000,000	697,448	80,862	10,250	1,197,992	-	(154,621)	16,831,931	
-	-	-	-	600,497	-	-	600,497	صافي دخل الفترة
-	-	44,076	-	-	-	-	44,076	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(25,804)	-	-	-	-	(25,804)	صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	18,272	-	600,497	-	-	618,769	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	6,987	-	-	-	6,987	احتياطي برامج أسهم الموظفين
15,000,000	697,448	99,134	17,237	1,798,489	-	(154,621)	17,457,687	الرصيد في نهاية ا لفترة

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


عضو مجلس الادارة المفوض


العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي


المدير المالي

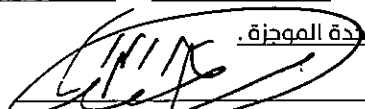


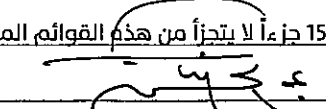
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2014	2015	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
600,497	708,871		صافي دخل الفترة
76,066	79,450		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(54)		استهلاك وإطفاء
(12,558)	(2,649)		مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
(11,124)	(15,295)		مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
40,624	148,253		توزيعات أرباح
-	83,299		مخصص انخفاض قيمة التمويل
6,987	9,210		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,568	3,300		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
704,060	1,014,386		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(524,918)	(509,511)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(756,639)	(1,235,015)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(427,671)	(535,422)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(4,126,497)	490,184		استثمارات
(61,433)	(456,228)		تمويل
238,521	244,033		موجودات أخرى
6,213,588	1,013,460		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
520,600	(264,213)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,779,611	(238,326)		ودائع العملاء
(83,013)	(100,890)		مطلوبات أخرى
-	29		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
11,124	13,600		الأنشطة الاستثمارية:
(71,889)	(87,261)		شراء ممتلكات ومعدات
-	29		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
1,707,722	(1,135,687)		توزيعات أرباح مستلمة
6,040,732	10,066,103		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
7,748,454	8,930,416	8	الأنشطة التمويلية:
1,137,336	1,258,777		توزيعات أرباح مدفوعة
91,210	89,181		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
44,076	43,042		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله
			النقد وما يماثله في بداية الفترة
			النقد وما يماثله في نهاية الفترة
			الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
			العائد المدفوع على استثمارات لأجل

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

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


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 الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (60) فرعاً (30) يونيو 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	الانشطة الرئيسية
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، وافترافات وأحكام وأساليب تقييم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصّل عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في وللسنة 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 وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، قد 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 والدفوعات 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 المرحلية 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 معرّفاً 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 نتيجة 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 قبل 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، فإنه لا يوجد أي حصص غير مسيطر عليها 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 التعديلات	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 بالمتطلبات المقترحة في التعديلات الصادرة خلال العام 2011م والتي تتطلب ربط إسهامات الموظفين أو الأطراف الأخرى بالفترات المقدم فيها الخدمة بموجب خطة لتوزيع المكافأة 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 الاستهلاك المتراكم، الاطفاء لا يستوجب في جميع الأحوال التناسب مع قيمة التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.</p> <p>تم توسيع نطاق تعريف الأطراف ذوي العلاقة لتشمل المنشأة الإدارية التي تقدم خدمات موظفين رئيسية لمصدر التقارير المالية بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>	<p>تطبق على الفترات السنوية ابتداء 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 ملموسة).</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم 24-(الإفصاح عن الأطراف ذوي 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 لتحديد إذا كان هذا العقار يمثل 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 المرطوية الموحدة الموجزة.

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها في الفترات المستقبلية.

4- الاستثمارات

إيضاح	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالتكلفة المطفأة) استثمارات متاحة للبيع	6,500,000	6,000,000	4,000,000
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	1,804,460	1,897,758	1,737,918
استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق	115,423	113,640	86,498
استثمارات في شركة زميلة	97,568	-	-
شركة محاصة	21,454	24,753	29,983
	25,000	-	-
الاجمالي	8,563,905	8,036,151	5,854,399

1.4 تمثل الاستثمارات في الشركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار (28.75 %) في شركة الإنماء 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). الشركة في مرحلة بداية النشاط وتم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 وتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال.

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
11,111,879	11,907,369	12,670,882	الأفراد
38,145,351	42,038,020	40,748,804	الشركات
49,257,230	53,945,389	53,419,686	التمويل العامل
307,110	350,320	385,839	التمويل غير العامل
49,564,340	54,295,709	53,805,525	اجمالي التمويل
(554,844)	(658,728)	(806,981)	مخصص الانخفاض في القيمة
49,009,496	53,636,981	52,998,544	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,997,367	32,013,183	36,393,261	ودائع تحت الطلب
19,974,174	26,822,730	23,307,786	1.6 استثمارات عملاء لأجل
1,004,670	591,912	757,312	2.6 حسابات عملاء اخرى
48,976,211	59,427,825	60,458,359	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 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,237,102	1,520,862	1,834,268	اعتمادات مستندية
3,443,275	4,387,032	5,572,750	خطابات ضمان
421,638	319,640	432,265	قبولات
1,484,643	1,948,122	618,489	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
7,586,658	8,175,656	8,457,772	الإجمالي

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

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,354,656	1,287,943	1,749,386	نقد في الصندوق
2,068,107	1,881,204	166,595	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
4,325,691	6,896,956	7,014,435	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمواعيد استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>7,748,454</u>	<u>10,066,103</u>	<u>8,930,416</u>	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 الإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق 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 يونيو 2015 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	14,787,591	41,135,033	25,626,805	289,974	81,839,403
إجمالي المطلوبات	42,889,860	5,970,773	15,054,138	18,211	63,932,982
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	427,049	548,439	182,473	2,494	1,160,455
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	85,541	158,759	104,766	65,580	414,646
إجمالي دخل العمليات	512,590	707,198	287,239	68,074	1,575,101
مخصص انخفاض قيمة التمويل	17,753	130,500	-	-	148,253
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	17,074	66,225	-	83,299
الاستهلاك و الإطفاء	40,506	23,853	14,031	1,060	79,450
مصاريف العمليات الأخرى	313,022	132,440	71,760	34,706	551,928
إجمالي مصاريف العمليات	371,281	303,867	152,016	35,766	862,930
صافي دخل العمليات	141,309	403,331	135,223	32,308	712,171
حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة	-	-	(3,300)	-	(3,300)
صافي الدخل للفترة	141,309	403,331	131,923	32,308	708,871

30 يونيو 2014 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	12,949,524	39,820,377	17,576,106	253,690	70,599,697
إجمالي المطلوبات	34,343,016	6,577,680	12,208,703	12,611	53,142,010
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	354,614	480,824	177,435	1,544	1,014,417
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	43,602	55,897	63,535	33,753	196,787
إجمالي دخل العمليات	398,216	536,721	240,970	35,297	1,211,204
مخصص انخفاض قيمة التمويل	17,705	22,919	-	-	40,624
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
الاستهلاك و الإطفاء	38,938	25,931	10,657	540	76,066
مصاريف العمليات الأخرى	269,105	142,657	59,264	19,423	490,449
إجمالي مصاريف العمليات	325,748	191,507	69,921	19,963	607,139
صافي دخل العمليات	72,468	345,214	171,049	15,334	604,065
حصة المصرف في خسارة الشركة الزميلة	-	-	(3,568)	-	(3,568)
صافي الدخل للفترة	72,468	345,214	167,481	15,334	600,497

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 الدالية 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				30 يونيو 2015 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
115,423	-	-	115,423	
1,804,460	100,000	-	1,704,460	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,919,883	100,000	-	1,819,883	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				30 يونيو 2014 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
86,498	-	-	86,498	
1,737,918	100,000	-	1,637,918	استثمارات مالية متاحة للبيع
1,824,416	100,000	-	1,724,416	الإجمالي

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

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 القائمة
01 ابريل 2013 م	01 يونيو 2013 م	تاريخ المنح
31 مارس 2018 م	31 مايو 2016 م	تاريخ الاستحقاق
2,863,000	2,352,949	عدد الأسهم الممنوحة
3-5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
37,648,450	32,941,286	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
-	11.5	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
13.15	14.0	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2.75 سنوات	0.92 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 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
2,580,654	2,414,288	11.5	11.5	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(95,221)	(61,339)	-	-	متنازل عنه
-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
2,485,433	2,352,949	11.5	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. إجمالي تكاليف البرنامج المثبتة خلال الفترة من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي 6.6 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2014م: 7.0 مليون ريال سعودي).

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 اجمالي رأس المال النظامي الى 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 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
54,804,935	60,266,168	68,276,911	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
3,834,775	4,203,105	4,639,275	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
7,191,596	5,670,815	726,025	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
65,831,306	70,140,088	73,642,211	إجمالي الركنية الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
17,457,687	17,939,232	17,906,421	رأس المال الأساسي
349,687	380,149	518,524	رأس المال المساند
17,807,374	18,319,381	18,424,945	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
27%	26%	24%	رأس المال الأساسي
27%	26%	25%	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- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 19 رمضان 1436 هـ (الموافق 6 يوليو 2015م).