

---

مصرف الإنماء  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
(غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية  
في 30 يونيو 2011

---

٦

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

## تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الى السادة مساهمي مصرف الإنماء المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء (المصرف) والشركات التابعة له (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١١ ، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة والإيضاحات من (١) إلى (١٢) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (١٣) ولا المعلومات المتعلقة بإفصاحات الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اظهار 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 ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤٠ ، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيهه 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 بكلفة 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 الإعتقاد 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

براييس وترهاوس كوبرز

إرنست و يونغ

محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧



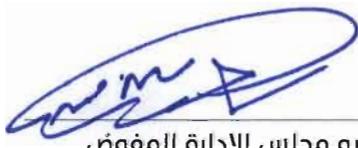
فهد محمد الطعيمي

قيد رقم ٣٥٤



| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاح | الموجودات                                               |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------|
| 2,598,635                                                  | 657,593                                                | 1,273,471                                                  |       | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي               |
| 10,645,978                                                 | 5,803,317                                              | 3,880,906                                                  |       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى               |
| 1,700,774                                                  | 2,623,589                                              | 2,299,348                                                  | 4     | استثمارات                                               |
| 8,425,885                                                  | 15,593,250                                             | 22,502,739                                                 | 5     | تمويل، صافي                                             |
| 1,029,288                                                  | 1,193,195                                              | 1,243,609                                                  |       | ممتلكات ومعدات، صافي                                    |
| 546,988                                                    | 797,793                                                | 1,296,960                                                  |       | موجودات أخرى                                            |
| <b>24,947,548</b>                                          | <b>26,668,737</b>                                      | <b>32,497,033</b>                                          |       | <b>إجمالي الموجودات</b>                                 |
| المطلوبات وحقوق المساهمين                                  |                                                        |                                                            |       |                                                         |
| المطلوبات                                                  |                                                        |                                                            |       |                                                         |
| 2,502,458                                                  | 2,254,016                                              | <b>2,869,489</b>                                           |       | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                   |
| 6,409,476                                                  | 8,315,878                                              | 13,232,144                                                 | 6     | ودائع العملاء                                           |
| 502,069                                                    | 478,291                                                | <b>594,109</b>                                             |       | مطلوبات أخرى                                            |
| <b>9,414,003</b>                                           | <b>11,048,185</b>                                      | <b>16,695,742</b>                                          |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                 |
| حقوق المساهمين                                             |                                                        |                                                            |       |                                                         |
| 15,000,000                                                 | 15,000,000                                             | <b>15,000,000</b>                                          |       | رأس المال                                               |
| 151,335                                                    | 155,135                                                | <b>155,135</b>                                             |       | احتياطي نظامي                                           |
|                                                            |                                                        |                                                            |       | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| -                                                          | 11                                                     | <b>8,023</b>                                               |       |                                                         |
| <b>382,210</b>                                             | <b>465,406</b>                                         | <b>638,133</b>                                             |       | أرباح مبقاة                                             |
| <b>15,533,545</b>                                          | <b>15,620,552</b>                                      | <b>15,801,291</b>                                          |       | <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>                            |
| <b>24,947,548</b>                                          | <b>26,668,737</b>                                      | <b>32,497,033</b>                                          |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                 |

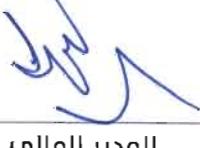
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

| للستة أشهر المنتهية في<br>30 يونيو 2010                                                                |                            | للثلاثة أشهر المنتهية في<br>30 يونيو 2011 |                            | إضاح | الدخل من الاستثمارات والتمويل<br>عائدات على استثمارات لأجل<br>صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات<br>السعودية                                                                             | بآلاف الريالات<br>السعودية | بآلاف الريالات<br>السعودية                | بآلاف الريالات<br>السعودية |      |                                                                                                  |
| 235,958                                                                                                | <b>555,985</b>             | 167,194                                   | <b>300,799</b>             |      | الدخل من الاستثمارات والتمويل                                                                    |
| (7,090)                                                                                                | <b>(33,436)</b>            | (5,581)                                   | <b>(17,432)</b>            |      | عائدات على استثمارات لأجل                                                                        |
| 228,868                                                                                                | <b>522,549</b>             | 161,613                                   | <b>283,367</b>             |      | صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل                                                               |
| 21,357                                                                                                 | <b>37,244</b>              | 10,260                                    | <b>21,215</b>              |      | أتعاب خدمات مصرفية، صافي                                                                         |
| 3,119                                                                                                  | <b>3,343</b>               | 1,867                                     | <b>1,504</b>               |      | أرباح تبادل العملات                                                                              |
| -                                                                                                      | <b>397</b>                 | -                                         | <b>397</b>                 |      | دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من                                                            |
| -                                                                                                      | <b>3,146</b>               | -                                         | <b>495</b>                 |      | خلال قائمة الدخل                                                                                 |
| 3,273                                                                                                  | <b>2,282</b>               | 517                                       | <b>272</b>                 |      | توزيعات أرباح                                                                                    |
| 256,617                                                                                                | <b>568,961</b>             | 174,257                                   | <b>307,249</b>             |      | دخل العمليات الأخرى                                                                              |
| 178,863                                                                                                | <b>218,046</b>             | 86,920                                    | <b>107,908</b>             |      | إجمالي دخل العمليات                                                                              |
| 20,205                                                                                                 | <b>30,150</b>              | 10,676                                    | <b>15,253</b>              |      | رواتب ومتطلبات الموظفين                                                                          |
| 46,671                                                                                                 | <b>57,972</b>              | 22,064                                    | <b>30,183</b>              |      | إيجارات ومصاريف مبانٍ                                                                            |
| 82,674                                                                                                 | <b>83,031</b>              | 51,299                                    | <b>46,371</b>              |      | استهلاك وإطفاء                                                                                   |
| -                                                                                                      | <b>7,035</b>               | -                                         | <b>5,035</b>               |      | مصاريف عمومية وإدارية أخرى                                                                       |
| 328,413                                                                                                | <b>396,234</b>             | 170,959                                   | <b>204,750</b>             |      | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل                                                                    |
| (71,796)                                                                                               | <b>172,727</b>             | 3,298                                     | <b>102,499</b>             |      | إجمالي مصاريف العمليات                                                                           |
| -                                                                                                      | <b>8,012</b>               | -                                         | <b>7,007</b>               |      | إيرادات شاملة أخرى                                                                               |
| (71,796)                                                                                               | <b>180,739</b>             | 3,298                                     | <b>109,506</b>             |      | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة                                                                    |
| (0.05)                                                                                                 | <b>0.12</b>                | 0.002                                     | <b>0.07</b>                | 10   | إيرادات شاملة أخرى                                                                               |
| إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة<br>الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض<br>للسهم (بالريال السعودي) |                            |                                           |                            |      |                                                                                                  |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

بألاف الريالات السعودية

| الاحتياطي النظامي | رأس المال  | المتاحة للبيع | الاستثمارات | القيمة العادلة | صافي التغير في              | الاجمالي   | الأرباح المبقاة | 2011 |
|-------------------|------------|---------------|-------------|----------------|-----------------------------|------------|-----------------|------|
| 15,135            | 15,000,000 | 11            | 155,135     | 465,406        | الرصيد في بداية الفترة      | 15,620,552 | 180,739         |      |
| -                 | -          | 8,012         | -           | 172,727        | إجمالي الدخل الشاملة للفترة | 180,739    | 15,801,291      |      |
| 155,135           | 15,000,000 | 8,023         | 155,135     | 638,133        | الرصيد في نهاية الفترة      | 15,801,291 |                 |      |

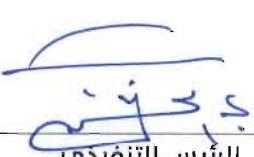
بألاف الريالات السعودية

| الاحتياطي النظامي | رأس المال  | المتاحة للبيع | الاستثمارات | القيمة العادلة | صافي التغير في                  | الاجمالي   | الأرباح المبقاة | 2010 |
|-------------------|------------|---------------|-------------|----------------|---------------------------------|------------|-----------------|------|
| 151,335           | 15,000,000 | -             | 151,335     | 454,006        | الرصيد في بداية الفترة          | 15,605,341 | (71,796)        |      |
| -                 | -          | -             | -           | (71,796)       | إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة | (71,796)   | 15,533,545      |      |
| 151,335           | 15,000,000 | -             | 151,335     | 382,210        | الرصيد في نهاية الفترة          | 15,533,545 |                 |      |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



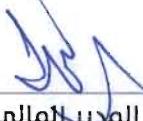
المدير المالي

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

| 2010<br>بالآلاف الريالات<br>السعودية | 2011<br>بالآلاف الريالات<br>السعودية | إيضاح |                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (71,796)                             | 172,727                              |       | الأنشطة التشغيلية:<br>صافي الدخل / (الخسارة) للفترة<br>التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي<br>النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:                              |
| 46,671                               | 57,972                               |       | استهلاك وإطفاء<br>مخصص الانخفاض في قيمة التمويل                                                                                                                                        |
| (25,125)                             | 237,734                              |       | صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية<br>وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي<br>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين<br>يوماً من تاريخ الاقتناء |
| (179,851)                            | (348,259)                            |       | استثمارات<br>تمويل<br>موجودات أخرى                                                                                                                                                     |
| (8,522,236)                          | 1,254,013                            |       | صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:<br>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى<br>ودائع العملاء                                                                                 |
| (700,619)                            | 332,253                              |       | مطلوبات أخرى                                                                                                                                                                           |
| (7,299,494)                          | (6,916,489)                          |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                                                                                                                               |
| (496,799)                            | (499,202)                            |       | الأنشطة الاستثمارية:<br>شراء ممتلكات ومعدات                                                                                                                                            |
| 2,502,458                            | 615,473                              |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية<br>صافي النقد وما يماثله                                                                                                                    |
| 4,908,336                            | 4,916,266                            |       | النقد وما يماثله في بداية الفترة                                                                                                                                                       |
| 302,157                              | 115,818                              |       | النقد وما يماثله في نهاية الفترة                                                                                                                                                       |
| (9,511,173)                          | (292,393)                            |       | الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية<br>عائدات مدفوعة على استثمارات لأجل                                                                                                     |
| (153,760)                            | (108,386)                            |       | <u>معلومات غير نقدية اضافية</u>                                                                                                                                                        |
| (153,760)                            | (108,386)                            |       | صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع                                                                                                                               |
| (9,664,933)                          | (400,779)                            |       | تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموددة الموجزة.                                                                                      |
| 12,130,385                           | 1,324,746                            | ٨     |                                                                                                                                                                                        |
| 2,465,452                            | 923,967                              |       |                                                                                                                                                                                        |
| 216,758                              | 478,595                              |       |                                                                                                                                                                                        |
| 1,137                                | 32,212                               |       |                                                                                                                                                                                        |
|                                      | 8,012                                |       |                                                                                                                                                                                        |

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة(غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011م

1 - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٥/٩ ١٥٢٠٠٦م ص ٢٨ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) و تاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣ والسجل التجاري رقم (1010250808) تاريخ ٢١ جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٨م) ، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (٣١) فرعاً (٣٠ يونيو ٢٠١٠م؛ ١٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. ان عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء  
المركز الرئيس  
ص ب 66674  
الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف و شركاته التابعة المذكورة أدناه :

| اسم الشركة التابعة     | حصة المصرف | تاريخ التأسيس                                    |
|------------------------|------------|--------------------------------------------------|
| شركة الإنماء للاستثمار | % 99.96    | ٧ جمادى الآخرة ١٤٣٠هـ<br>(الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩م) |
| شركة التنوير العقارية  | % 98.00    | ٢٤ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٠٩م)         |

تتمثل أغراض المصرف في تقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

**ب) الهيئة الشرعية**

إلتزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتُخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لموافقتها ورقابتها.

**2 - أسس الإعداد**

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 2010.

**أ) بيان الالتزام**

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس للمصرف.

**ب ) أسس القياس**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع 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 تقرير البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

**د) أسس توحيد القوائم المالية**

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشريكين التابعين له. وتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها ، بالإضافة إلى امتلاك أكثر من نصف حقوق التصويت بشكل عام. 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 المشتراء أو المستبعة خلال الفترة ، إن وجدت ، ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموددة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ما هو ملائم.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم المعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

تمثل حصة الملكية غير المسيطرة ، الحصة في صافي النتائج وصافي الموجودات المتعلقة بالحصة غير المملوكة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، من قبل المصرف في الشركات التابعة له ، و كما في 31 يونيو 2011. كانت حصة الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة غير ذات أهمية نسبية و مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية ، وبالتالي لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموددة أو ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

### 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموددة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموددة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

ان التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية خلال 2011 لا تطبق على المصرف، وبالتالي ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. وقد 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.

و فيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) المتعلقة بالأدوات المالية ، و المعيار الدولي رقم (10) المتعلقة بتوحيد القوائم المالية و التي يلزم تطبيقها اعتباراً من العام 2012 و السنوات المالية التي تليه ، فإنه لا يتوقع بان ينتج عن التعديلات على المعايير او المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية الموحدة لمصرف باستثناء ابداء بعض الافتراضات الإضافية.

إن المصرف حاليًّا بصد تقييم أثر المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (9) و (10) على قوائمها المالية الموحدة.

#### 4- الاستثمارات

| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) |                                                             |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1,700,774                                                 | 2,549,776                                             | 1,999,905                                                 | مرباحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي<br>(بالتكلفة المطفأة) |
| -                                                         | -                                                     | 25,394                                                    | استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة<br>الدخل      |
| -                                                         | 73,813                                                | 274,049                                                   | استثمارات متاحة للبيع                                       |
| <b>1,700,774</b>                                          | <b>2,623,589</b>                                      | <b>2,299,348</b>                                          | <b>الاجمالي</b>                                             |

#### 5- التمويل، صافي

| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>(بألف ريالات<br>السعودية) |                         |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
| 893,745                                                   | 1,778,609                                             | 3,597,289                                                 | الأفراد                 |
| 7,532,140                                                 | 13,817,641                                            | 18,913,524                                                | الشركات                 |
| 8,425,885                                                 | 15,596,250                                            | 22,510,813                                                | التمويل العامل          |
| -                                                         | -                                                     | 1,926                                                     | التمويل غير العامل      |
| 8,425,885                                                 | 15,596,250                                            | 22,512,739                                                | اجمالي التمويل          |
| -                                                         | (3,000)                                               | (10,000)                                                  | مخصص الانخفاض في القيمة |
| <b>8,425,885</b>                                          | <b>15,593,250</b>                                     | <b>22,502,739</b>                                         | <b>صافي التمويل</b>     |

## 6- ودائع العملاء

|                                                              |                                                          |                                                              |                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) |                      |
| 3,372,183                                                    | 3,948,270                                                | 6,365,731                                                    | ودائع تحت الطلب      |
| 2,831,400                                                    | 4,180,372                                                | 5,420,492                                                    | استثمارات عملاء لأجل |
| 205,893                                                      | 187,236                                                  | 1,445,921                                                    | ضمانات               |
| <b>6,409,476</b>                                             | <b>8,315,878</b>                                         | <b>13,232,144</b>                                            | <b>الإجمالي</b>      |

## 7- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

|                                                              |                                                          |                                                              |                  |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) |                  |
| 925,760                                                      | 1,382,114                                                | 2,292,537                                                    | اعتمادات مستندية |
| 1,864,476                                                    | 3,464,247                                                | 3,630,944                                                    | خطابات ضمان      |
| 201,280                                                      | 156,550                                                  | 77,213                                                       | قبولات           |
| <b>2,991,516</b>                                             | <b>5,002,911</b>                                         | <b>6,000,694</b>                                             | <b>الإجمالي</b>  |

## 8 - النقد و ما يماثله

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

|                                                              |                                                          |                                                              |                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 يونيو 2010<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 31 ديسمبر 2010<br>(مدقة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) | 30 يونيو 2011<br>(غير مدققة)<br>(بألاف الريالات<br>السعودية) |                                                                                                                                 |
| 102,004                                                      | 158,867                                                  | 311,393                                                      | النقد في الصندوق                                                                                                                |
| 2,245,228                                                    | 5,060                                                    | 120,153                                                      | أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا<br>الوديعة النظامية                                                               |
| <b>118,220</b>                                               | <b>1,160,819</b>                                         | <b>492,421</b>                                               | مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي وأرصدة<br>لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال<br>تسعين يوماً من تاريخ الاقتراض |
| <b>2,465,452</b>                                             | <b>1,324,746</b>                                         | <b>923,967</b>                                               | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                 |

## 9 - المعلومات القطاعية

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 وتقدير أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات / الخدمات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتعددة الحجم .

ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل و الودائع والمنتجات / الخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء .

ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات الأسهم و خدمات الخزينة.

د) **قطاع الاستثمار والوساطة**: يشمل إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة وإدارة الموجودات التي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية .

ه) **آخرين**: تشمل المركز الرئيس (بصفته وصياً على رأس المال) و الموجودات و المطلوبات المشتركة ، التي لا تشكل قطاع تشغيلي يتم رفع التقارير بشأنه بصورة مستقلة.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

فيما يلي تحليل لأجمالي الموجودات واجمالي المطلوبات كما في 30 يونيو ودخل ومصاريف العمليات و صافي دخل فترة الستة أشهر المنهية في 30 يونيو و ذلك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

**30 يونيو 2011 (غير مدققة)**

بالألف الريالات السعودية

| الإجمالي   | أخرى      | قطاع الاستثمار<br>والوساطة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | قطاع الخزينة |                                  |
|------------|-----------|----------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| 32,497,033 | 2,416,855 | 304,674                    | 6,843,424    | 18,900,687   | 4,031,393    | إجمالي الموجودات                 |
| 16,695,742 | 354,208   | 119,431                    | 5,894,772    | 3,178,191    | 7,149,140    | إجمالي المطلوبات                 |
|            |           |                            |              |              |              | صافي الدخل من الاستثمارات        |
| 522,549    | 107,219   | 374                        | 85,766       | 225,329      | 103,861      | والتمويل                         |
| 46,412     | 2,293     | 6,422                      | 7,175        | 19,783       | 10,739       | أتعاب خدمات مصرفية وايرادات أخرى |
| 568,961    | 109,512   | 6,796                      | 92,941       | 245,112      | 114,600      | إجمالي دخل العمليات              |
| 7,035      | -         | -                          | -            | -            | 7,035        | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل    |
| 57,972     | 45,647    | -                          | -            | -            | 12,325       | الاستهلاك والإطفاء               |
| 331,227    | 176,367   | 20,055                     | 7,621        | 15,139       | 112,045      | مصاريف العمليات الأخرى           |
| 396,234    | 222,014   | 20,055                     | 7,621        | 15,139       | 131,405      | إجمالي مصاريف العمليات           |
| 172,727    | (112,502) | (13,259)                   | 85,320       | 229,973      | (16,805)     | صافي دخل / (خسارة) الفترة        |

**30 يونيو 2010 (غير مدققة)**

بالألف الريالات السعودية

| الإجمالي   | أخرى      | قطاع الاستثمار<br>والوساطة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | قطاع الخزينة |                                  |
|------------|-----------|----------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| 24,947,548 | 1,330,341 | 216,953                    | 14,843,017   | 7,532,140    | 1,025,097    | إجمالي الموجودات                 |
| 9,414,003  | 255,385   | 6,342                      | 3,803,957    | 1,799,802    | 3,548,517    | إجمالي المطلوبات                 |
|            |           |                            |              |              |              | صافي الدخل من الاستثمارات        |
| 228,868    | 54,088    | 498                        | 38,291       | 122,793      | 13,198       | والتمويل                         |
| 27,749     | 3,271     | -                          | 2,821        | 15,873       | 5,784        | أتعاب خدمات مصرفية وايرادات أخرى |
| 256,617    | 57,359    | 498                        | 41,112       | 138,666      | 18,982       | إجمالي دخل العمليات              |
| -          | -         | -                          | -            | -            | -            | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل    |
| 46,671     | 38,772    | -                          | -            | -            | 7,899        | الاستهلاك والإطفاء               |
| 281,742    | 167,125   | 15,962                     | 7,260        | 12,263       | 79,132       | مصاريف العمليات الأخرى           |
| 328,413    | 205,897   | 15,962                     | 7,260        | 12,263       | 87,031       | إجمالي مصاريف العمليات           |
| (71,796)   | (148,538) | (15,464)                   | 33,852       | 126,403      | (68,049)     | صافي دخل / (خسارة) الفترة        |

#### 10- ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي دخل ( خسارة ) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ 1,500 مليون سهم كما في نهاية الفترة.

#### 11- كفاية رأس المال:

يحتفظ المصرف بقاعدة رأس المال مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملزمة لأعماله. تتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام ، ضمن وسائل أخرى ، الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

| 30 يونيو 2010                 |                | 30 يونيو 2011                 |                |
|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| نسبة إجمالي رأس المال الأساسي | نسبة رأس المال | نسبة إجمالي رأس المال الأساسي | نسبة رأس المال |
| (غير مدققة)                   |                | (غير مدققة)                   |                |
| %                             | %              | %                             | %              |
| 107                           | 107            | 57                            | 58             |
| <b>المستوى الأعلى المowed</b> |                |                               |                |

#### 12- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 05 شعبان 1432 هـ ( الموافق 06 يوليو 2011 م).

#### 13- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءاً على متطلبات بازل 2 ، الركيزة الثالثة ، هناك بعض الإفصاحات النوعية الإضافية ستكون متاحة على موقع المصرف الإلكتروني ([www.alinma.com](http://www.alinma.com)) خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2011 ، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات لا تخضع لمراجعة مراجعى المصرف القانونيين.