
مصرف الإنماء

**(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة**

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2012



إرنست ويتون

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦٦
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

الى 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 ٢٠١٢، وقوائم الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٣). لم نقم بفحص الإيضاح رقم (١٤) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال الفحص التي قمنا بها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على 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 بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها 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) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية".



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

الإرنست ورّينج

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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، فلما بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور رقم (١١) مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهريّة.

برانس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ورّينج

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



٦ رمضان ١٤٣٣
(الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٢)



30 يونيو 2011 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2011 (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2012 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
1,273,471	1,412,781	1,966,308		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,880,906	4,003,328	6,703,334		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأدري
2,299,348	3,428,281	2,423,502	4	استثمارات
22,502,739	25,258,534	30,034,276	5	تمويل، صافي
1,243,609	1,379,245	1,408,976		ممتلكات ومعدات، صافي
1,146,960	1,301,197	1,655,658		موجودات أخرى
32,347,033	36,783,366	44,192,054		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2,869,489	2,442,876	1,184,417		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأدري
13,232,144	17,776,284	25,964,080	6	ودائع العملاء
594,109	670,185	810,575		مطلوبات أخرى
16,695,742	20,889,345	27,959,072		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
رأس المال				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		
155,135	262,969	262,969		احتياطي نظامي
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
8,023	(3,233)	5,828		المتاحة للبيع
638,133	788,906	1,118,806		أرباح مبقة
(150,000)	(154,621)	(154,621)		أسهم ذرية
15,651,291	15,894,021	16,232,982		إجمالي حقوق المساهمين
32,347,033	36,783,366	44,192,054		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011	للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيجاج
530,485	726,992	295,299	373,410	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(33,436)	(50,267)	(17,432)	(27,046)	عائدات على استثمارات لأجل
497,049	676,725	277,867	346,364	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
62,744	163,631	26,715	127,995	أتعاب خدمات مصرافية، صافي
3,343	10,636	1,504	5,382	أرباح تحويل عملات ، صافي
				دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
397	1,194	397	(2,946)	الدخل، صافي
-	19,353	-	4,423	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
3,146	5,648	495	2,906	توزيعات أرباح
2,282	42	271	21	دخل العمليات الأخرى
568,961	877,229	307,249	484,145	إجمالي دخل العمليات
218,046	234,980	107,908	119,895	رواتب ومتاعب الموظفين
30,150	37,646	15,253	20,384	إيجارات ومصاريف مبانى
57,972	72,322	30,183	37,394	استهلاك وإطفاء
83,031	108,619	46,371	50,169	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
7,035	84,289	5,035	67,414	مخصص انخفاض قيمة التمويل
396,234	537,856	204,750	295,256	إجمالي مصاريف العمليات
172,727	339,373	102,499	188,889	صافي دخل العمليات
-	(9,473)	-	(9,473)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
172,727	329,900	102,499	179,416	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
8,012	28,414	7,007	(21,928)	للبيع
-	(19,353)	-	(4,423)	صافي المبلغ المحقق من الإستثمارات المتاحة للبيع
180,739	338,961	109,506	153,065	إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.12	0.22	0.07	0.12	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المعرفة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفتوحة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	لاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2012	
						صافي التغير في القيمة العادلة	الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000		
338,961	-	329,900	9,061	-	-		
16,232,982	(154,621)	1,118,806	5,828	262,969	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	لاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2011	
						صافي التغير في القيمة العادلة	الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,500,552	(120,000)	465,406	11	155,135	15,000,000		
180,739	-	172,727	8,012	-	-		
(30,000)	(30,000)	-	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
15,651,291	(150,000)	638,133	8,023	155,135	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

عضو مجلس الادارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

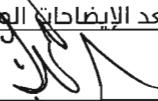
2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
172,727	329,900	صافي دخل الفترة
57,972	72,322	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية :
(397)	(1,194)	استهلاك وإطفاء
7,035	84,289	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	9,473	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
237,337	494,790	صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(348,259)	(383,925)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,254,013	393,840	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتداء
332,650	1,005,561	استثمارات
(6,916,489)	(4,860,031)	تمويل
(469,202)	(354,461)	موجودات أخرى
615,473	(1,258,459)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,916,266	8,187,796	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,818	140,390	ودائع العملاء
(262,393)	3,365,501	مطلوبات أخرى
(108,386)	(102,053)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(186,386)	(102,053)	الأنشطة الاستثمارية:
(30,000)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(30,000)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية:
(400,779)	3,263,448	شراء أسهم ذرية
1,324,746	485,297	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
923,967	3,748,745	النقد وما يماثله في بداية الفترة
478,595	756,074	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
32,212	39,229	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
8,012	9,061	<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
		صافي التغيير في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموددة
		تعد الإيضاحات المعرفة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه التفاصيل المالية المرحلية الموددة المعروضة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012م

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم 15/م 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 الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (43) فرعاً (30 يونيو 2011م: 31 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
شركة الإنماء للاستثمار	% 100	7 جمادى الآخرة 1430هـ (الموافق 31 مايو 2009م)
شركة التنوير العقارية	% 100	24 شعبان 1430هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ونظام الأساس للمصرف ونظام مراقبة البنوك.

ب) الهيئة الشرعية

إنزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها ورقابتها.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وإفتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو مفصح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م، غير أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 2011.

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 والاستثمارات المدرجة في ممتلكاتها العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وما لم يرد خلاف ذلك ، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشركات 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 توحيدتها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت ، ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف، و يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث ان الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ،لا يوجد أي حصة غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها .
يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الايرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية خلال 2012 لا تطبق على المصرف، و ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لقد إرتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و التي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية القادمة.

و فيما عدا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) المتعلق بالأدوات المالية، و المعيار الدولي رقم (10) المتعلق بتوحيد القوائم المالية و اللذان يلزم تطبيقهما اعتباراً من العام 2013 و السنوات المالية التي تليه ، فإنه لا يتوقع بأن ينتج عن التعديلات على المعايير أو المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف باستثناء بعض الاصفات الإضافية.

إن المصرف حالياً يحدد تقييم أثر المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (9) و (10) على قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالمليارات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدقة) (بالمليارات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالمليارات السعودية)
1,999,905	2,649,934	1,549,984
274,049	695,407	798,857
25,394	25,440	26,634
-	57,500	48,027
2,299,348	3,428,281	2,423,502

مرباحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي،
(بالتكلفة المطفأة)
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة
الدخل
استثمارات في شركات زميلة
الاجمالي

تمثل الإستثمارات في شركات زميلة إستثمارات المصرف بنسبة (28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تكافل جديدة تعمل وفق أحكام الشريعة و ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي). و يبلغ رأس مالها 200 مليون ريال سعودي. تعمل الشركة بموجب القرار الوزاري رقم 7000873971 الصادر بتاريخ 19 رجب 1433هـ (الموافق 9 يونيو 2012م) والسجل التجاري رقم 1010342537 بتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالمليارات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدقة) (بالمليارات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالمليارات السعودية)	
3,597,289	4,265,804	4,991,599	الأفراد
18,913,524	21,110,295	25,144,560	الشركات
22,510,813	25,376,099	30,136,159	التمويل العامل
1,926	10,134	110,105	التمويل غير العامل
22,512,739	25,386,233	30,246,264	اجمالي التمويل
(10,000)	(127,699)	(211,988)	مخصص الانخفاض في القيمة
22,502,739	25,258,534	30,034,276	التمويل، صافي

30 يونيو 2011	2011 ديسمبر 31	2012 يونيو 30	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
السعودية)	السعودية)	السعودية)	
6,365,731	8,961,924	12,757,029	ودائع تحت الطلب
5,420,492	7,530,095	10,983,261	استثمارات عملاء لأجل
1,445,921	1,284,265	2,223,790	حسابات عملاء آخرين
13,232,144	17,776,284	25,964,080	الإجمالي

يشمل رصيد حسابات عملاء آخرين تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

7- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

30 يونيو 2011	2011 ديسمبر 31	2012 يونيو 30	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
السعودية)	السعودية)	السعودية)	
2,292,537	2,256,804	3,522,405	اعتمادات مستندية
3,630,944	3,608,702	2,674,106	خطابات ضمان
77,214	351,933	344,354	قبولات
-	1,621,666	5,469,024	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
6,000,695	7,839,105	12,009,889	الإجمالي

8 - النقد و ما يماثله

يكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :

30 يونيو 2011	2011 ديسمبر 31	2012 يونيو 30	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
السعودية)	السعودية)	السعودية)	
311,393	359,352	529,419	نقد في الصندوق
			أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
120,153	49,951	49,486	الوديعة النظامية
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
492,421	75,994	3,169,840	خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتضاء
923,967	485,297	3,748,745	الإجمالي

٩ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متحذلي 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 الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتعددة الدعم.

(ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل والودائع والمنتجات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء .

(ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات مع البنوك وإستثمارات وخدمات الخزينة.

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

(هـ) **أخرى**: تشمل المركز الرئيس (بصفته وصيًّا على رأس المال) والموجودات والمطلوبات المشتركة ، التي لا تشكل قطاع تشغيلي يتم رفع التقارير بشأنه بصورة مستقلة.

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

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

30 يونيو 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	
44,192,054	2,887,289	396,743	10,130,501	25,026,526	5,750,995	إجمالي الموجودات
27,959,072	486,991	222,283	8,097,423	4,377,246	14,775,129	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات
676,725	112,480	183	112,133	289,792	162,137	والتمويل
						أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات
200,504	39	14,558	35,692	126,894	23,321	أخرى
877,229	112,519	14,741	147,825	416,686	185,458	إجمالي دخل العمليات
84,289	-	-	-	16,600	67,689	مخصص انخفاض قيمة التمويل
72,322	48,277	-	-	-	24,045	الاستهلاك والإطفاء
381,245	189,283	15,929	7,986	15,345	152,702	مصاريف العمليات الأخرى
537,856	237,560	15,929	7,986	31,945	244,436	إجمالي مصاريف العمليات
339,373	(125,041)	(1,188)	139,839	384,741	(58,978)	صافي دخل / (خسارة) العمليات
(9,473)	(9,473)	-	-	-	-	حصة المصرف في خسائر الشركات
329,900	(134,514)	(1,188)	139,839	384,741	(58,978)	الزميلة ، صافي
						صافي دخل / (خسارة) الفترة

30 يونيو 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	
32,347,033	2,266,855	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 والتمويل
497,049	107,219	374	85,766	199,829	103,861	
						أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
71,912	2,293	6,422	7,175	45,283	10,739	
568,961	109,512	6,796	92,941	245,112	114,600	إجمالي دخل العمليات
7,035	-	-	-	-	7,035	مخصص انخفاض 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) العمليات حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة، صافي
172,727	(112,502)	(13,259)	85,320	229,973	(16,805)	صافي دخل / (خسارة) الفترة

10- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمدفوع وذلك بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ 1,485 مليون سهم كما في نهاية الفترة بعد حسم الدحنة المتعلقة بأسهم الخزينة.

11- 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.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمعدل 8 % على الأقل . وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي و التعهدات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

بيان	(بآلاف الريالات السعودية)	(غير مدققة)	(مدقة)	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2011
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر				40,500,128	32,345,614	23,945,353
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر				2,104,466	1,733,049	1,196,306
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر				2,426,136	2,216,522	2,122,882
إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر				45,030,730	36,295,185	27,264,541
رأس المال الأساسي				15,897,254	15,897,254	15,620,541
رأس المال المساند				475,038	118,699	186,016
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند				16,372,292	16,015,953	15,806,557
نسبة كفاية رأس المال %				35%	44%	57%
رأس المال الأساسي				36%	44%	58%

12-أرقام المقارنة

أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لكي تتماشى مع أرقام الفترة الحالية.

13-اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 17 شعبان 1433 هـ (الموافق 7 يوليو 2012 م).

14-إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة بازل 2

بناءً على متطلبات بازل 2 ، الركيزة الثالثة ، هناك بعض الإفصاحات الكمية الإضافية. ستكون متاحة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2012 ، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.