
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

(غير مدققة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 2010هـ

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف الإنماء ("المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، والقواعد الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة المصرف التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالاقتراح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية"، وقمناها لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤٠)، يشمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسئولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص قد نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، وعلىه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنسن وبيونغ

براييس وترهاوس كوبيرز

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظمية أخرى

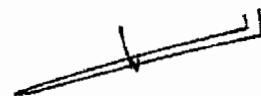
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالاصلاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (٩) حول للقائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة. وقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف لمؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهريه.

براييس وترهاوس كوبيرز الجريدة

إرنسن وبيونغ



رashed سعد الرشود
قيد رقم ٣٦٦



فهد محمد المطيري
قيد رقم ٣٥٤

٢٩ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ
(الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٠ م)



31 مارس 2009 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2009 (مدقة)	31 مارس 2010 (غير مدققة)	إيقاف	الموجودات
بألاف الريالات ال السعودية	بألاف الريالات ال السعودية	بألاف الريالات ال السعودية		
12,162	361,133	268,225		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي ال سعودي
12,889,705	13,846,340	12,383,888		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,348,417	1,000,141	1,566,874	4	استثمارات
300,931	1,126,391	3,596,242		تمويل
600,676	922,199	951,090		ممتلكات ومعدات، صافي
35,306	50,189	66,385		موجودات أخرى
16,187,197	17,306,393	18,832,704		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
582,022	1,501,140	2,975,029		ودائع العملاء
105,816	199,912	327,428		مطلوبات أخرى
687,838	1,701,052	3,302,457		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
-	151,335	151,335		احتياطي نظامي
499,359	454,006	378,912		أرباح مبقة
15,499,359	15,605,341	15,530,247		إجمالي حقوق المساهمين
16,187,197	17,306,393	18,832,704		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

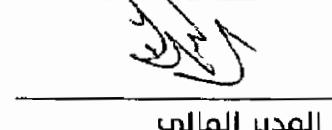
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المراجعة الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض

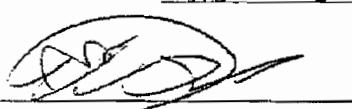
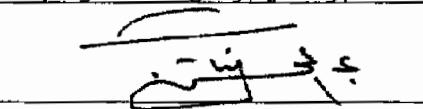


الرئيس التنفيذي



المدير المالي

**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموددة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس**

2009 <u>بألاف الريالات السعودية</u>	2010 <u>بألاف الريالات السعودية</u>	إيضاح
178,255	68,764	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(292)	(1,509)	عائدات على استثمارات لأجل
177,963	67,255	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
٣	11,097	أتعاب خدمات مصرفية
٣	1,252	أرباح تبادل العملات
245	2,756	دخل العمليات الأخرى
178,214	82,360	إجمالي دخل العمليات
39,407	91,943	رواتب ومتطلبات الموظفين
8,079	9,529	إيجارات ومصاريف مبانی
9,954	24,607	استهلاك وإطفاء
11,396	31,375	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
68,836	157,454	إجمالي مصاريف العمليات
109,378	(75,094)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
109,378	(75,094)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
0.07	(.05)	الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا ينطوي على هذه القوائم المالية المرحلية الموددة الموجزة.		
		
عضو مجلس الإدارة المفوض	رئيس تنفيذي	المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

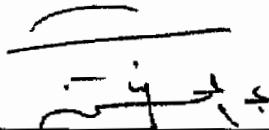
بألاف الريالات السعودية				2010
الاجمالي	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	رأس المال	
15,605,341	454,006	151,335	15,000,000	الرصيد في 1 يناير
(75,094)	(75,094)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
15,530,247	378,912	151,335	15,000,000	الرصيد في 31 مارس

بألاف الريالات السعودية				2009
الاجمالي	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	رأس المال	
15,389,981	389,981	-	15,000,000	الرصيد في 1 يناير
109,378	109,378	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,499,359	499,359	-	15,000,000	الرصيد في 31 مارس

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

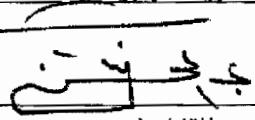
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموددة (غير مدورة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

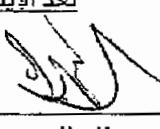
2009	2010	بيان
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	الأنشطة التشغيلية:
109,378	(75,094)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
9,954	24,607	استهلاك وإطفاء
119,332	(50,487)	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية
(10,647)	(41,331)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوماً من تاريخ الاقتضاء
(442,774)	(6,992,039)	استثمارات
(29,645)	1,000,141	تمويل
(300,931)	(2,469,851)	موجودات أخرى
61,990	(16,196)	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
582,022	1,473,889	ودائع العملاء
(60,591)	127,516	مطلوبات أخرى
(81,244)	(6,968,358)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(128,635)	(53,498)	الأنشطة الاستثمارية:
(128,635)	(53,498)	شراء ممتلكات ومعدات
(209,879)	(7,021,856)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
1,661,987	12,130,385	النقد وما يماثله
1,452,108	5,108,529	النقد وما يماثله في بداية الفترة
99,744	22,154	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
-	4,751	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		عائدات مدفوعة للعملاء

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموددة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض

7


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

1 - عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، وهو شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم ١٥/٥ وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣/ق وتاريخ 21 جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق 26 مايو 2008م) والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق 26 مايو 2008م) ، وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو :

مصرف الإنماء
ص ب 66674
الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

وتشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة الموضحة أدناه :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	% 99.96	7 جمادى الآخرة 1430 هجرية الموافق 31 مايو 2009 م
شركة التنوير العقارية	% 98	24 شعبان 1430 هجرية الموافق 15 أغسطس 2009م

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و مع إطار الالتزام المبين في الإيضاح 2-أ. ويقدم المصرف خدماته من خلال 14 فرعاً(مارس 2009 : لا شيء) في المملكة العربية السعودية .

ب) الهيئة الشرعية

أنشأ المصرف هيئة شرعية للتزاماً منه بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية. الهيئة الشرعية مسؤولة عن القيام بمراجعة منتظمة للنتائج التشغيلية وأي منتجات أو خدمات جديدة قبل إطلاقها.

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 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

أ) وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية.

ب) وطبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظم الأساسي للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) عملاً العرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما يشار إليه، يتم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف و للشركاتتين التابعتين. تم إعداد القوائم المالية لتلك الشركاتتين التابعتين كما في تاريخ القوائم المالية للمصرف ، باستخدام سياسات محاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل

المصرف. يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركات التابعتين لتنتماش مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب 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 المشترأة أو المستبعدة خلال الفترة ، إن وجدت ، ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الحصة غير المسيطرة ، حصة صافي الدخل (الخسائر) وصافي الموجودات المتعلقة بالحصة غير المملوكة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة بتاريخ 31 مارس 2010 نسبة غير ذات أهمية نسبية وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية وعليه لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

يتم استبعاد الأرصدة القائمة بين المصرف والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف غير متحقق ينشأ من المعاملات بين المصرف والشركات التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنتماشي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في القوائم المالية الموحدة المنشورة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009. فيما يتعلق بالتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير التي أصبحت نافذة خلال عام 2010 ، لا يتوقع المصرف آية أحداث تتطبيق عليها متطلبات هذه التعديلات وبالتالي من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر هام نسبياً على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف. كذلك، لم يمارس المصرف خيار التطبيق المبكر لأي من هذه المعايير الدولية والتعديلات ذات الصلة الصادرة حتى تاريخه ولها تواريخ نفاذ مستقبلية.

2009 مارس 31	2009 ديسمبر 31	2010 مارس 31	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفرة
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
2,348,417	1,000,141	1,566,874	مرباحات مع مؤسسة النقد العربي
2,348,417	1,000,141	1,566,874	ال سعودي
			الإجمالي

5- التعهادات والا لتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
فيما يلي التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

2009 مارس 31	2009 ديسمبر 31	2010 مارس 31	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
—	290,284	545,855	الاعتمادات المستندية
685,438	801,033	1,695,477	خطابات الضمان
—	14,125	152,282	قيولات
685,438	1,105,442	2,393,614	الإجمالي

6- ربح (خسارة) السهم :

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي و المخفض على أساس صافي الدخل (الخسارة) مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وهي 1500 مليون سهم كما في نهاية الفترة.

يتكون النقد وما يماثله الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي :

31 مارس 2009 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2010 (غير مدققة)	31 مارس 2010 (مدققة)
(بألاف الريالات ال سعودية)	(بألاف الريالات ال سعودية)	(بألاف الريالات ال سعودية)	
268	55,203	87,009	النقد في الصندوق أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
1,235	234,378	68,333	ال سعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,450,605	11,840,804	4,953,187	تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتتال
1,452,108	12,130,385	5,108,529	الإجمالي

8 - قطاعات الأعمال

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الأصول والإلتزامات 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. لا توجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات المذكورة أدناه:

- **الخدمات المصرفية للأفراد:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد وشركات الأعمال.
- **الخدمات المصرفية للشركات:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات و المنتجات الأخرى المقدمة للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة: يشمل المراقبات مع البنوك و خدمات الخزينة الأخرى. ويتم توزيع الدخل على قطاعات الاعمال باستخدام معدل تسعير لتبادل الأموال مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.

الاستثمار والوساطة: يشمل إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة وأعمال إدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى: تشمل المركز الرئيسي (بصفته لديه حيازة رأس المال والأصول المشتركة) ، الذي لا يشكل قطاع أعمال منفصل لغرض التقارير.

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل المصرف ونتائجها حسب قطاعات الأعمال:

31 مارس 2010 (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات	الأشخاص	الشركات	الخزينة	الاستثمار أخرى	الإجمالي	الإجمالي
إجمالي الموجودات	389,540	3,274,237	14,131,844	250,603	786,480	18,832,704
إجمالي المطلوبات	1,544,480	1,199,382	387,879	30,706	140,010	3,302,457
صافي الدخل من الاستثمارات						
أتعاب خدمات مصرافية	2,999	21,536	11,711	171	30,838	67,255
إجمالي دخل العمليات	5,347	30,436	12,812	171	33,594	82,360
الاستهلاك والإطفاء	5,633	1,097	800	—	17,077	24,607
مصاريف العمليات الأخرى	38,077	7,555	4,163	6,351	76,701	132,847
إجمالي مصاريف العمليات	43,710	8,652	4,963	6,351	93,778	157,454
صافي الدخل/(الخسارة) للفترة	(38,363)	21,784	7,849	(6,180)	(60,184)	(75,094)

31 مارس 2009 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الاستثمار	أخرى	والوساطة	الخزينة	الشركات	الأفراد	
16,187,197	637,233	—	—	15,099,952	450,012	—	إجمالي الموجودات
687,838	639,115	—	—	—	48,700	23	إجمالي المطلوبات
							صافي الدخل من الاستثمارات
177,963	97,674	—	—	78,674	1,615	—	والتمويل
							أتعاب خدمات مصرافية
251	245	—	—	6	—	—	والإيرادات الأخرى
178,214	97,919	—	—	78,680	1,615	—	إجمالي دخل العمليات
9,954	7,903	—	—	319	508	1,224	الاستهلاك والإطفاء
58,882	45,119	—	—	1,064	1,601	11,098	مصاريف العمليات الأخرى
68,836	53,022	—	—	1,383	2,109	12,322	إجمالي مصاريف العمليات
109,378	44,897	—	—	77,297	(494)	(12,322)	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة (12,322)

كل دخل القطاعات المدرجة أعلاه تم تحقيقه من العملاء.

9- 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 في مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.



مارس 2009		مارس 2010	
نسبة إجمالي رأس المال الأساسي (%)	نسبة رأس المال الأساسي (%)	نسبة إجمالي رأس المال الأساسي (%)	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%	%	%	%
387,82	400,73	151	151
المستوى الأعلى المحدد			

10-أرقام المقارنة:

أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة عند الضرورة لسهولة المقارنة.

11-اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة في 6 أبريل 2010.