

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 2012م

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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 ٢١ مارس ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات من (١) إلى (١٣) لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 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 ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على إستفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي واجراءات 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 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).

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

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. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا 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 جوهرية.

پرایس وترهاوس کوپرز

محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧

ارنست ویونغ

راشد سعود الرشيد

قيد رقم ٣٦٦

الرياض: ٧ جمادى الثاني ١٤٣٣هـ

(الموافق: ٢٨ أبريل ٢٠١٢)



31 مارس 2011 (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	31 ديسمبر 2011 (مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	31 مارس 2012 (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	إيضاح	الموجودات
815,623	1,412,781	2,761,124		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,472,340	4,003,328	4,323,759		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,935,157	3,428,281	2,323,497	4	استثمارات
20,377,732	25,258,534	27,606,942	5	تمويل، صافي
1,219,651	1,379,245	1,390,426		ممتلكات ومعدات، صافي
787,735	1,301,197	1,466,399		موجودات أخرى
29,608,238	36,783,366	39,872,147		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
1,965,000	2,442,876	1,603,129		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,314,131	17,776,284	21,329,311	6	ودائع العملاء
787,322	670,185	859,790		مطلوبات أخرى
14,066,453	20,889,345	23,792,230		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 المتاحة للبيع
1,016	(3,233)	32,179		
535,634	788,906	939,390		أرباح مبقة
(150,000)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
15,541,785	15,894,021	16,079,917		إجمالي حقوق المساهمين
29,608,238	36,783,366	39,872,147		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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)

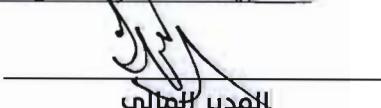
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2011 بألاف الريالات السعودية	2012 بألاف الريالات السaudية	إيضاح	
235,186	353,582		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(16,004)	(23,221)		عائدات على استثمارات لأجل
219,182	330,361		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
			أتعاب خدمات مصرفية، صافي
36,030	35,636		أرباح تحويل عملات ، صافي
1,839	5,254		دخل استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
-	4,140		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
-	14,930		توزيعات أرباح
2,651	2,742		دخل العمليات الأخرى
2,010	21		إجمالي دخل العمليات
261,712	393,084		
			رواتب ومتاعب الموظفين
110,138	115,085		إيجارات ومصاريف مبانٍ
14,897	17,262		استهلاك وإطفاء
27,789	34,928		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
36,660	58,450		مخصص انخفاض قيمة التمويل
2,000	16,875		إجمالي مصاريف العمليات
191,484	242,600		صافي دخل الفترة
70,228	150,484		
			إيرادات شاملة أخرى
1,005	50,342		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(14,930)		صافي المبلغ المحقق من الإستثمارات المتاحة للبيع
71,233	185,896		إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.05	0.10	10	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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


عضو مجلس الادارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

بألاف الريالات السعودية

		صافي التغير في القيمة العادلة					2012
الاجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في بداية الفترة	
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000		الرصيد في بداية الفترة
185,896	-	150,484	35,412	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,079,917	(154,621)	939,930	32,179	262,969	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

بألاف الريالات السعودية

		صافي التغير في القيمة العادلة					2011
الاجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في بداية الفترة	
15,500,552	(120,000)	465,406	11	155,135	15,000,000		الرصيد في بداية الفترة
71,233	-	70,228	1,005	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(30,000)	(30,000)	-	-	-	-		صافي التغير في أسهم الخزينة
15,541,785	(150,000)	535,634	1,016	155,135	15,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

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



عضو مجلس الادارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

2011 بألاف الريالات ال سعودية	2012 بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
70,228	150,484		صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد من الأنشطة التشغيلية :
27,789	34,928		استهلاك وإطفاء
-	(4,140)		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
2,000	16,875		مخصص انخفاض قيمة التمويل
100,017	198,147		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(39,184)	(188,734)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,308,797	35,150		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتضاء
1,889,327	1,144,336		استثمارات صافي
(4,786,482)	(2,365,283)		تمويل
(109,254)	(165,202)		موجودات أخرى
(289,016)	(839,747)		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
2,998,253	3,553,027		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
309,031	189,605		ودائع العملاء
1,381,489	1,561,299		مطلوبات أخرى
(54,245)	(46,109)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(54,245)	(46,109)		الأنشطة الاستثمارية:
(30,000)	-		شراء ممتلكات ومعدات
(30,000)	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(30,000)	-		الأنشطة التمويلية:
1,297,244	1,515,190		شراء أسهم ذرية
1,324,058	485,297		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,621,302	2,000,487	8	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
208,293	364,261		النقد وما يماثله في بداية الفترة
17,858	14,421		النقد وما يماثله في نهاية الفترة
1,005	35,412		الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
			العائد المدفوع على استثمارات لأجل
			<u>معلومات اضافية غير نقدية</u>
			صافي التغير في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
			تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الادارة المفوض

رئيس التنفيذي

المدير المالي

١ - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٥ وتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٤٢) وتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣ والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٥٠٨٠٨) تاريخ ٢١ جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) ، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (٤٢) فرعاً (٣١ مارس ٢٠١١م: ٢٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. ان عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي :

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
ص ب ٦٦٦٧٤
الرياض ١١٥٨٦

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	% 100	٧ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩م)
شركة التویر العقارية	% 100	٢٤ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٠٩م)

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و النظام الأساس للمصرف و الأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.



ب) الهيئة الشرعية

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

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، إفتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في 31/12/2011م، غير أن 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 و السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة :

- 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) أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملية العرض والعملة الوظيفية

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

د) أساس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراء أو المستبعة 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 للشركتين التابعتين لتنماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث ان الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم 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

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

ان 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 التي يلزم تطبيقها اعتباراً من العام 2013 و السنوات المالية التي تليه ، فإنه لا يتوقع بان ينتج عن التعديلات على المعايير او المعايير الجديدة أي اثر على القوائم المالية الموحدة للمصرف باستثناء ابداء بعض الاصفاحات الإضافية.

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



4- الاستثمارات

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	مرباحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
(بألف الريالات	(بألف الريالات	(بألف الريالات	(بالتكلفة المطفأة)
ال السعودية)	ال سعودية)	ال سعودية)	استثمارات متاحة للبيع
2,699,869	2,649,934	1,549,984	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة
235,288	695,407	686,433	الدخل
-	25,440	29,580	استثمارات اخرى
-	57,500	57,500	
2,935,157	3,428,281	2,323,497	الاجمالي

الاستثمارات الأخرى تمثل إستثمارات المصرف في شركة طوكيو مارين السعودية (شركة تكافل جديدة تعمل وفق أحكام الشريعية و ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي). الشركة تحت التأسيس، و يبلغ رأس مالها المصرح به 200 مليون ريال سعودي.

5- التمويل، صافي

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	الافراد
(بألف الريالات	(بألف الريالات	(بألف الريالات	الشركات
ال سعودية)	ال سعودية)	ال سعودية)	التمويل العامل
2,878,053	4,265,804	4,537,133	التمويل غير العامل
17,504,679	21,110,295	23,146,351	اجمالي التمويل
20,382,732	25,376,099	27,683,484	مخصص الانخفاض في القيمة
-	10,134	68,032	
20,382,732	25,386,233	27,751,516	
(5,000)	(127,699)	(144,574)	
20,377,732	25,258,534	27,606,942	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
ال السعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	
5,471,327	8,961,924	11,105,962	ودائع تحت الطلب
5,362,012	7,530,095	8,855,294	استثمارات عملاء لأجل
480,792	1,284,265	1,368,055	حسابات عملاء اخرين
11,314,131	17,776,284	21,329,311	الإجمالي

يشمل رصيد حسابات عملاء اخرين تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

7- التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	فيما يلي التعهادات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
ال السعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	
1,728,752	2,256,804	2,437,925	اعتمادات مستندية
3,447,600	3,608,702	3,083,550	خطابات ضمان
143,428	351,933	99,022	قوبات
-	1,621,666	1,584,107	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنفاذ
5,319,780	7,839,105	7,204,604	الإجمالي

8- النقد و ما يماثله

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	(بألاف الريالات)	
ال السعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	ال سعودية (ال سعودية)	
255,633	359,352	455,380	النقد في الصندوق
			أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
27,140	49,951	1,113,532	الوديعة النظامية
			وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
2,338,529	75,994	431,575	خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
2,621,302	485,297	2,000,487	الإجمالي

9 - 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 ومتوسطة الحجم .

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

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

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

هـ) **أخرى**: 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/يقييد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال .

فيما يلي تحليل لأجمالي الموجودات واجمالي المطلوبات كما في 31 مارس ودخل ومصاريف العمليات وصافي دخل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس وذلك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

31 مارس 2012 (غير مدققة)

بألف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	
39,872,147	2,719,711	475,658	8,429,278	23,044,920	5,202,580	إجمالي الموجودات
23,792,230	573,222	295,171	6,507,404	4,941,358	11,475,075	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات
330,361	56,721	86	55,501	139,260	78,793	والتمويل
62,723	21	6,214	26,475	22,930	7,083	أتعاب خدمات مصرافية وايرادات أخرى
393,084	56,742	6,300	81,976	162,190	85,876	إجمالي دخل العمليات
16,875	-	-	-	-	16,875	مخصص انخفاض قيمة التمويل
34,928	23,382	-	-	-	11,546	الاستهلاك والإطفاء
190,797	96,397	8,372	3,805	7,682	74,541	مصاريف العمليات الأخرى
242,600	119,779	8,372	3,805	7,682	102,962	إجمالي مصاريف العمليات
150,484	(63,037)	(2,072)	78,171	154,508	(17,086)	صافي دخل / (خسارة) الفترة

31 مارس 2011 (غير مدققة)

بألف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	
29,608,238	1,907,965	342,086	6,101,259	17,489,209	3,767,719	إجمالي الموجودات
14,066,453	293,575	152,586	4,671,279	2,278,947	6,670,066	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات
219,182	53,269	299	45,811	75,910	43,893	والتمويل
42,530	2,009	3,077	4,210	29,128	4,106	أتعاب خدمات مصرافية وايرادات أخرى
261,712	55,278	3,376	50,021	105,038	47,999	إجمالي دخل العمليات
2,000	-	-	-	-	2,000	مخصص انخفاض قيمة التمويل
27,789	22,546	-	-	-	5,243	الاستهلاك والإطفاء
161,695	92,447	9,951	3,828	7,220	48,249	مصاريف العمليات الأخرى
191,484	114,993	9,951	3,828	7,220	55,492	إجمالي مصاريف العمليات
70,228	(59,715)	(6,575)	46,193	97,818	(7,493)	صافي دخل / (خسارة) الفترة

10- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي دخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ 1,485 مليون سهم كما في نهاية الفترة بعد حسم الحصة 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 المحاسبية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

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 و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي بإستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

	31 مارس 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2012 (غير مدققة)	بيان
	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>			
21,662,154	32,345,614	34,793,185		مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
993,380	1,733,049	1,881,673		مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,344,650	2,216,522	2,217,235		مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
24,000,184	36,295,185	38,892,093		إجمالي الركيزة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,470,541	15,897,254	15,897,254		رأس المال الأساسي
74,528	118,699	290,115		رأس المال المساند
15,545,069	16,015,953	16,187,369		إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال %				
64%	44%	41%		رأس المال الأساسي
65%	44%	42%		رأس المال الأساسي والمساند

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 15 جمادى الاولى 1433 هـ (الموافق 7 ابريل 2012 م).