
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

(غير مدققة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008

(تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 يونيو 2009

تقرير مراجعي الحسابات

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
		الموجودات
74,552		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,977,493	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,428,396	5	إستثمارات
415,672		تمويل
684,936	6	ممتلكات ومعدات، صافي
31,650		موجودات أخرى
16,612,699		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
537,909		ودائع العملاء
513,685		مطلوبات أخرى
1,051,594		إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
15,000,000	12	رأس المال
561,105		أرباح مبقاة
15,561,105		إجمالي حقوق المساهمين
16,612,699		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 يونيو 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2009	
		الدخل :
		الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
670,953	154,032	8
(1,519)	(1,227)	عائدات على ودائع العملاء
		صافي الدخل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
669,434	152,805	دخل العمليات الأخرى
1,006	755	إجمالي دخل العمليات
670,440	153,560	
205,086	60,845	رواتب ومزايا الموظفين
33,437	6,681	ايجارات ومصاريف مباني
42,023	12,083	إستهلاك واطفاء
92,868	1,871	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		إجمالي مصاريف العمليات
373,414	81,480	
297,026	72,080	صافي دخل العمليات
264,079	(4,164)	9 دخل ما قبل التشغيل ، صافي
561,105	67,916	صافي دخل الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
561,105	67,916	صافي الدخل الشامل للفترة
		الربح الأساسي والمخفض للسهم
0.37	0.05	12 (بالريال السعودي)

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 يونيو 2009 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

<u>الاجمالي</u>	<u>الأرباح المبقاة</u>	<u>رأس المال</u>	
15,000,000	-	15,000,000	رأس المال
561,105	561,105	-	صافي الدخل الشامل للفترة
15,561,105	561,105	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

للفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 يونيو 2009 (غير مدققة)

إيضاح		بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:		
	صافي دخل الفترة	561,105
	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :	
	استهلاك وإطفاء	42,413
	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية:	
	إيداعات نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(23,755)
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوم من تاريخ الإقتناء	(10,062,267)
	إستثمارات	(2,428,396)
	تمويل	(415,672)
	موجودات أخرى	(31,650)
	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:	
	ودائع العملاء	537,909
	مطلوبات أخرى	513,685
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(11,306,648)
الأنشطة الاستثمارية:		
	شراء ممتلكات ومعدات	(727,349)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(727,349)
الأنشطة التمويلية:		
	رأس المال المدفوع	15,000,000
	صافي النقد من الأنشطة التمويلية	15,000,000
	النقد وما يماثله في نهاية الفترة	2,966,003
	الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية	788,609
	عائدات مدفوعة للعملاء	193

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

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، وهو شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173/ق والسجل التجاري رقم (1010250808) المؤرخين 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) .

عنوان المركز الرئيس للمصرف هو :

مصرف الانماء

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للمصرف ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك

ب - فترة القوائم المالية الموحدة

نصت المادة 39 من النظام الأساسي للمصرف على أن تبدأ السنة المالية للمصرف في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الأخير من شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية ، على أن السنة المالية الأولى للمصرف تبدأ من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس المصرف وحتى نهاية شهر ديسمبر من العام التالي. وبذلك تكون السنة المالية الأولى للمصرف عن الفترة من 26 مايو 2008 الى 31 ديسمبر 2009. وبناء على المتطلبات النظامية ، تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 إلى 30 يونيو 2009.

(أ) المعايير المحاسبية والنظم المتبعة

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعياري المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرئية وطبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

(ب) اسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة المملوكة للمصرف بنسبة 99.96% ، شركة الانماء للاستثمار. يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم اجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية التابعة للشركة التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمصرف القدرة على السيطرة عليها. وتتواجد السيطرة عندما يكون لدى المصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من انشطتها ، وعادة يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف بتاريخ انتقال السيطرة عليها الى المصرف. يتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ تخلص المصرف من هذه السيطرة. تمثل حقوق الاقلية الحصة في صافي الدخل و صافي الاصول غير المملوكة ، بشكل مباشر او غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الاقلية بتاريخ 30 يونيو 2009 نسبة 0.04% من صافي موجودات شركة الانماء للاستثمار وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية وعليه لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم استبعاد الارصدة القائمة بين المصرف والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف غير متحقق ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند اعداد القوائم المالية الموحدة. يتم إستبعاد الخسائر غير المتحققة بنفس طريقة إستبعاد الدخل غير المتحقق ولكن فقط إلى المستوى الذي لا يوجد معه دليل على إنخفاض القيمة.

(ج) أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرطية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

(د) عملة العرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف ويتم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي .

(و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض التقديرات وإفتراضات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً لظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيه الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام، في تقييم الموجودات المالية وفي تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك.

3 – السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المتبعة في أول قوائم مالية منشورة كما في 31 ديسمبر 2008 كما هي موضحة أدناه، فيما عدا التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية". طبق المصرف معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية، ولكن لم يكن لذلك أثر على هذه القوائم المالية الموحدة حيث أن حجم عمليات المصرف كان محدوداً خلال هذه الفترة.

أ) العملات الاجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية الى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الاجنبية الى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تقييد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ب) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، إن وجدت ، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

ج) التمويل

يقدم المصرف لعملائه منتجات على أساس المرابحة ، وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد). المرابحة هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف لعميل سلعة أو أصل ، اشترىها المصرف وحازها على أساس وعد من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه.

د) الإستثمارات

تشمل الإستثمارات مرابحات معينة في سلع وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

هـ) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقويم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة الم قدره القابلة للإسترداد لتلك الموجودات ويتم إثبات أي خسارة ناتجة عن ذلك الإنخفاض في قيمتها الدفترية ، وذلك على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة للإنخفاض في القيمة ، يتم تكوين مخصصات إجمالية على مستوى المحفظة ككل. يتم تقدير هذا المخصص على أساس عدة عوامل تشمل التصنيف الائتماني الممنوح للمقترض أو لمجموعة من المقترضين ، والأوضاع الإقتصادية الراهنة ، وخبرة المصرف في التعامل مع مقترض أو مجموعة مقترضين ، والمعلومات التاريخية المتاحة عن حالات عدم الإلتزام بالسداد. يتم تعديل المعلومات التاريخية للخسائر على أساس البيانات الحديثة القابلة للملاحظة وذلك لتعكس آثار الأوضاع الحالية.

و) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير صافيها في قائمة المركز المالي الموحد عند وجود حق نظامي ملزم وع ندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ز) ودائع العملاء

تمثل ودائع العملاء الحسابات الجارية وحسابات الإستثمار، يتم في الأصل إثبات حسابات الإستثمار بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ج) الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وتعد إلتزاما على المهساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة.

ط) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي بالتاريخ الذي يلتزم فيه المصرف ببيع أو شراء الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

ك) إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات من الإستثمارات والتمويل على مدى فترة العملية على أساس العائد الفعلي.

يتم إثبات إيرادات أنعاب الخدمات المصرفية على أساس الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

ل) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ب صافي التكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

20 سنة

المباني

5 - 10 سنوات

الأثاث والتجهيزات والمعدات

10 سنوات أو فترة الإيجار ، أيهما أقل

تحسينات المباني المستأجرة

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي ، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن إستبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة لعوائد المستلثة مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

م (المخصصات

يتم تكوين المخصصات عند وجود إلتزام قانوني أو الإلتزام متوقع حالياً على المصرف ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ن (محاسبة عقود الإيجار

إن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد إيجار تشغيلي قبل نهاية فترة الإيجار ، فإن أي دفعات إضافية يتم الإلتزام بدفعها ، يتم إثباتها كمصروف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

4 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 30 يونيو 2009 ، مما يلي :

(بالاف الريالات السعودية)

12,977,432

إستثمارات مرابحة مع البنوك

61

حسابات جارية

12,977,493

الاجمالي

5 - الإستثمارات

تتكون الإستثمارات كما في 30 يونيو 2009 ، مما يلي :

إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

(بالاف الريالات السعودية)

2,428,396

مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي

2,428,396

الاجمالي

6 - الممتلكات والمعدات ، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات ، صافي كما في 30 يونيو 2009 ، مما يلي :

(بالآاف الريآالات السعوءية)

<u>الآءمالي</u>	<u>آآسينات مباني</u> <u>مستآآرة</u>	<u>أآآ وآآهيزات</u> <u>ومعدات</u>	<u>اراضي</u> <u>ومباني</u>	
727,349	76,328	442,452	208,569	آآآفة
(42,413)	(2,846)	(39,567)	-	الاسآهلاك
684,936	73,482	402,885	208,569	صافي القيمة الءفآرية

آآآمن الممتلكات والمعدات كما في 30 يونيو 2009 أءمال آآآ آآآف بمبلغ 291 مليون ريال سعوءي. آآآمن الإسآهلاك مبلغ 0,39 مليون ريال سعوءي آآآ الشركة الآبآة وآآ آآمليه على قائمة الءآل الشامل الموءة ضمن ءآل مآقبل الآشآيل ، صافي.

7 - الآعهدات والإآآزامات المآآملة الآعلقة بالإآآمان

بلغآ الإآآزامات المآآملة الآعلقة بالإآآمان كما في 30 يونيو 2009 مبلغ 830 مليون ريال سعوءي آقريبآ وهي عبارة عن آآآبات ضمان. إن آآآبات الضمان ، الآي آآآبر ضمانات بالسءاء آير قابلة للنعض من قبل المصرف في آالة عءم آمكن العميل من سءاء إآآزاماته آآآه الأآراف الأآرى ، آآمل نفس مآآر الآآمان الآي آآملها الإسآآمارات.

8 - الدخل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية

(بآلاف الريالات السعودية)

للفترة من 26 مايو 2008 وحتى 30 يونيو 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2009	
665,394	149,392	مرايحات مع البنوك والمؤسسات الأخرى
5,559	4,640	تمويل للعملاء
670,953	154,032	الاجمالي

9 - دخل ما قبل التشغيل ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

للفترة من 26 مايو 2008 وحتى 30 يونيو 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2009	
484,632	-	الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
(220,553)	(4,164)	مصاريف ما قبل التشغيل
264,079	(4,164)	صافي دخل ما قبل التشغيل

يتكون النقد وما يماثله كما في 30 يونيو 2009 ، مما يلي :

(بآلاف الريالات السعودية)

10,810	النقد في الصندوق
39,967	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
2,915,226	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
2,966,003	الإجمالي

وفقا لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتعين على المصرف الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحسب في نهاية كل شهر.

11 - قطاعات الأعمال

تتم ممارسة أعمال المصرف الرئيسية في المملكة العربية السعودية ، ويتمثل نشاطه في القطاعات الرئيسية التالية :

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزينة والاستثمار
- أخرى

إقتصرت الأعمال خلال هذه الفترة بصورة رئيسة على إستعدادات بدء إطلاق الخدمات تجاريا وإستثمارات الخزينة وعمليات محدودة لإستلام ودائع العملاء.

12 - رأس المال وريح السهم

يتكون رأس مال المصرف المصرح به المصدر المدفوع بالكامل كما في 30 يونيو 2009 من 1,500 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف كما في 30 يونيو 2009:

نسبة الملكية

صندوق الإستثمارات العامة	10 %
المؤسسة العامة للتقاعد	10 %
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	10 %
العموم	70 %
الإجمالي	100 %

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بقسمة صافي الدخل للفترة على 1,500 مليون سهم

13 - كفاية رأس المال

يحتفظ المصرف برأس المال مدار بطريقة فعالة لمواجهة المخاطر المرتبطة بأنشطة أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام عدة معايير من بينها الإرشادات الموضوعة من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي التي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف على المصرف.

نسب كفاية رأس المال

اجمالي نسبة رأس المال %	379
نسبة راس المال للشريحة الأولى %	367

14- افصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناءً على متطلبات بازل 2 ، الركيزة الثالثة ، هناك بعض متطلبات الإفصاح الكمية والنوعية المحددة التي ستكون متاحة على موقع المصرف الإلكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2009 ، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات لا تخضع لمراجعة مراجعي المصرف القانونيين.