

---

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة 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 ٣١ مارس ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والايضاحات من (١) إلى (١٣) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المصرف مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقا 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 "القوائم المالية المرحلية"، إن مسئوليتنا 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 والمعيار 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 المسئولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات الفحص التحليلي و اجراءات 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 بكافة 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 الاعتقاد 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 الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي  
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود  
قيد رقم ٣٦٦

الرياض: ٧ جمادى الثاني ١٤٣٣هـ -  
(الموافق: ٢٨ أبريل ٢٠١٢)



31 مارس 2011 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2011 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2012 (غير مدققة) بآلاف الريالات 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
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
155,135	262,969	262,969		احتياطي نظامي
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
1,016	(3,233)	32,179		المتاحة للبيع
535,634	788,906	939,390		أرباح مبقاة
(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 الموجزة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



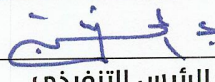
المدير المالي

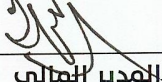
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2011	2012		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	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
36,030	35,636		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
1,839	5,254		أرباح تحويل عملات ، صافي
-	4,140		دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
-	14,930		ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
2,651	2,742		توزيعات ارباح
2,010	21		دخل العمليات الأخرى
261,712	393,084		إجمالي دخل العمليات
110,138	115,085		رواتب ومزايا الموظفين
14,897	17,262		إيجارات ومصاريف مباني
27,789	34,928		استهلاك وإطفاء
36,660	58,450		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,000	16,875		مخصص انخفاض قيمة التمويل
191,484	242,600		إجمالي مصاريف العمليات
70,228	150,484		صافي دخل الفترة
			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 الى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

  
عضو مجلس الادارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

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


بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	صافي التغير في القيمة العادلة			رأس المال	2012
			للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة		
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	

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	صافي التغير في القيمة العادلة			رأس المال	2011
			للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة		
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 الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي




عضو مجلس الإدارة المفوض

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
70,228	150,484	<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
		<b>النقد من الأنشطة التشغيلية :</b>
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	
(39,184)	(188,734)	<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
1,308,797	35,150	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,889,327	1,144,336	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(4,786,482)	(2,365,283)	استثمارات صافي
(109,254)	(165,202)	تمويل
		موجودات أخرى
(289,016)	(839,747)	<b>صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
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)	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
(54,245)	(46,109)	<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
		شراء ممتلكات ومعدات
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(30,000)	-	شراء اسهم خزينة
(30,000)	-	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
1,297,244	1,515,190	<b>صافي الزيادة في النقد وما يماثله</b>
1,324,058	485,297	النقد وما يماثله في بداية الفترة
2,621,302	2,000,487	<b>النقد وما يماثله في نهاية الفترة</b>
208,293	364,261	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
17,858	14,421	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
1,005	35,412	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 الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012م

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ، 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). كما يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (42) فرعاً (31 مارس 2011م: 25 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن 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 وشركاته التابعة المذكورة أدناه ("المصرف") :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و النظام الأساس للمصرف و نظام مراقبة البنوك.



## ب) الهيئة الشرعية

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

## 2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وإفتراضات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في 2011/12/31م، غير أن القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة 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 المرطية الموحدة الموجزة :

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

## ب) أسس القياس

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

## ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة 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 المرطية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشركتين التابعتين 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 المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة ، إن وجدت ، ضمن قائمة الدخل الشامل المرطية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ماهو 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 لتتماشى 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 المرطية الموحدة الموجزة .

### 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية خلال 2012 لا تنطبق على المصرف، و ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرطية 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 إعتباراً من العام 2013 و السنوات المالية التي تليه ، فإنه لا يتوقع بان ينتج عن التعديلات على المعايير أو المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمصرف باستثناء بعض الافصاحات الإضافية.

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

4- الاستثمارات

31 مارس 2011 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 مارس 2012 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	
2,699,869	2,649,934	1,549,984	مرآبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالآلفة المطفأة)
235,288	695,407	686,433	استثمارات متآحة للبيع
-	25,440	29,580	استثمارات مدرآة قيمتها العادلة من آلال قائمة الدآل
-	57,500	57,500	استثمارات أخرى
<b>2,935,157</b>	<b>3,428,281</b>	<b>2,323,497</b>	<b>الآجمالي</b>

الإستثمارات الأآرى تمثل إستثمارات المصرف في شركة طوكيو مارين السعودية ( شركة تكافل آديدة تعمل وفق أحكام الشرعية و ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي). ما تزال هذه الشركة تحت التأسيس، و يبلغ رأس مالها المصرآ به 200 مليون ريال سعودي.

5- التمول، صافي

31 مارس 2011 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 مارس 2012 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	
2,878,053	4,265,804	4,537,133	الأفراد
17,504,679	21,110,295	23,146,351	الشركات
20,382,732	25,376,099	27,683,484	الآمول العامل
-	10,134	68,032	الآمول غير العامل
20,382,732	25,386,233	27,751,516	<b>الآمالي الآمول</b>
(5,000)	(127,699)	(144,574)	مآص الآنآفاض في القيمة
<b>20,377,732</b>	<b>25,258,534</b>	<b>27,606,942</b>	<b>الآمول، صافي</b>

6- ودائع العملاء

31 مارس 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 مارس 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
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 أخرى
<b>11,314,131</b>	<b>17,776,284</b>	<b>21,329,311</b>	<b>الإجمالي</b>

يشمل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

31 مارس 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 مارس 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
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	قبولات
-	1,621,666	1,584,107	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>5,319,780</b>	<b>7,839,105</b>	<b>7,204,604</b>	<b>الإجمالي</b>

8 - النقد و ما يماثله

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

31 مارس 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 مارس 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
255,633	359,352	455,380	النقد في الصندوق
27,140	49,951	1,113,532	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
2,338,529	75,994	431,575	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الافتتاء
<b>2,621,302</b>	<b>485,297</b>	<b>2,000,487</b>	<b>الإجمالي</b>

## 9 - القطاعات التشغيلية

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

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

(أ) **قطاع الأفراد** : يشمل التمويل والودائع و المنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .

(ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات 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 و إدارة 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/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال المطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الاموال .

فيما يلي تحليل لاجمالي الموجودات و اجمالي المطلوبات كما في 31 مارس ودخل ومصاريف العمليات و صافي دخل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس و ذلك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

31 مارس 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 والتمويل
330,361	56,721	86	55,501	139,260	78,793	أتعاب خدمات مصرفية و ايرادات أخرى
62,723	21	6,214	26,475	22,930	7,083	إجمالي دخل العمليات
393,084	56,742	6,300	81,976	162,190	85,876	مخصص انخفاض قيمة التمويل
16,875	-	-	-	-	16,875	الاستهلاك و الإطفاء
34,928	23,382	-	-	-	11,546	مصاريف العمليات الاخرى
190,797	96,397	8,372	3,805	7,682	74,541	إجمالي مصاريف العمليات
242,600	119,779	8,372	3,805	7,682	102,962	صافي دخل / (خسارة) الفترة
150,484	(63,037)	(2,072)	78,171	154,508	(17,086)	

31 مارس 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 والتمويل
219,182	53,269	299	45,811	75,910	43,893	أتعاب خدمات مصرفية و ايرادات أخرى
42,530	2,009	3,077	4,210	29,128	4,106	إجمالي دخل العمليات
261,712	55,278	3,376	50,021	105,038	47,999	مخصص انخفاض قيمة التمويل
2,000	-	-	-	-	2,000	الاستهلاك و الإطفاء
27,789	22,546	-	-	-	5,243	مصاريف العمليات الاخرى
161,695	92,447	9,951	3,828	7,220	48,249	إجمالي مصاريف العمليات
191,484	114,993	9,951	3,828	7,220	55,492	صافي دخل / (خسارة) الفترة
70,228	(59,715)	(6,575)	46,193	97,818	(7,493)	

## 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 المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام 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 باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

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

## 12- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف 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).