
مصرف الإنماء

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات من (١) إلى (١٣). إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم 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 والمعياري 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 توجيه إستفسارات إلى المسؤولين 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 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 ومعياري 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 الايضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور 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



٢٨ ذو الحجة ١٤٣٣هـ
(الموافق: ١٣ نوفمبر ٢٠١٢)



30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)		الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,241,425	1,412,781	4,344,822		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,712,067	4,003,328	4,886,068		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,391,645	3,428,281	2,544,909	4	استثمارات
24,063,575	25,258,534	34,999,318	5	تمويل، صافي
1,293,168	1,379,245	1,402,421		ممتلكات ومعدات، صافي
1,147,365	1,301,197	1,675,061		موجودات أخرى
33,849,245	36,783,366	49,852,599		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,752,615	2,442,876	2,401,253		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,850,535	17,776,284	28,568,542	6	ودائع العملاء
494,583	670,185	2,442,302		مطلوبات أخرى
18,097,733	20,889,345	33,412,097		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
155,135	262,969	262,969		احتياطي نظامي
(14,056)	(3,233)	17,700		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
760,433	788,906	1,314,454		أرباح مبقاة
(150,000)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
15,751,512	15,894,021	16,440,502		إجمالي حقوق المساهمين
33,849,245	36,783,366	49,852,599		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2011	2012	2011	2012		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
846,581	1,167,839	316,046	440,847		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(50,928)	(84,018)	(17,492)	(33,751)		عائدات على استثمارات لأجل
795,653	1,083,821	298,554	407,096		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
91,416	201,692	28,722	38,061		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
7,377	15,561	4,034	4,925		أرباح تحويل عملات ، صافي
(698)	2,064	(1,095)	870		دخل/(خسارة) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
-	22,860	-	3,507		في قائمة الدخل، صافي
5,098	10,104	1,952	4,456		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
2,368	229	85	187		توزيعات أرباح
901,214	1,336,331	332,252	459,102		دخل العمليات الأخرى
					إجمالي دخل العمليات
325,260	349,487	107,215	114,507		رواتب ومزايا الموظفين
47,326	58,003	17,175	20,357		إيجارات ومصاريف مباني
90,352	110,241	32,380	37,919		استهلاك وإطفاء
130,578	154,343	47,546	45,724		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
12,671	128,359	5,636	44,070		مخصص انخفاض قيمة التمويل
606,187	800,433	209,952	262,577		إجمالي مصاريف العمليات
295,027	535,898	122,300	196,525		صافي دخل العمليات
-	(10,350)	-	(877)		حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
295,027	525,548	122,300	195,648		صافي دخل الفترة
					إيرادات شاملة أخرى
(14,067)	43,793	(22,079)	15,380		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	(22,860)	-	(3,507)		المتاحة للبيع
280,960	546,481	100,221	207,521		صافي المبلغ المحقق من الإستثمارات المتاحة
					للبيع
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال
0.20	0.35	0.08	0.13	10	السعودي)

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

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 إجمالي الدخل الشامل للفترة	
546,481	-	525,548	20,933	-	-		
16,440,502	(154,621)	1,314,454	17,700	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 إجمالي الدخل الشامل للفترة	
280,960	-	295,027	(14,067)	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
(30,000)	(30,000)	-	-	-	-		
15,751,512	(150,000)	760,433	(14,056)	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 الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2011	2012	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الأنشطة التشغيلية:
295,027	525,548	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
90,352	110,241	استهلاك وإطفاء
698	(2,064)	خسارة/ (دخل) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
12,671	128,359	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	10,350	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
398,748	772,434	
		صافي (الزيادة) /النقص في الموجودات التشغيلية:
(400,087)	(597,080)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,607,478	534,759	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
217,179	896,019	استثمارات
(8,482,961)	(9,869,143)	تمويل
(469,607)	(373,864)	موجودات أخرى
(501,401)	(41,623)	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
7,534,657	10,792,258	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,291	1,772,117	ودائع العملاء
(79,703)	3,885,877	مطلوبات أخرى
		صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(190,324)	(133,417)	شراء ممتلكات ومعدات
(190,234)	(133,417)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(30,000)	-	شراء أسهم خزينة
(30,000)	-	
(300,027)	3,752,460	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,324,746	485,297	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله
1,024,719	4,237,757	النقد وما يماثله في بداية الفترة
790,596	1,082,183	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
37,946	44,960	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
		العائد المدفوع على استثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية
(14,067)	20,933	صافي التغير في القيمة العادلة والأرباح المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع

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

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 (45) فرعاً (30 سبتمبر 2011م: 34 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 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009 م)

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 المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة، وإفترافات وأحكام وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة كما هو موضح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م، غير أن هذه القوائم المالية المرحلية 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 المرحلية الموحدة الموجزة :

- وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير 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 و الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية 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 المرحلية 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 المرحلية 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 أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ،لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الإفصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الإيرادات 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 إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة 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 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 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 المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

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

4- الاستثمارات

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
1,999,907	2,649,934	1,549,984	مرآبآت مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بآلكفة المطفأة)
309,940	695,407	920,271	استثمارات متآحة للبيع
24,298	25,440	27,504	استثمارات مدرجة قيمتها العآدلة من آلال قائمة الدآل
57,500	57,500	47,150	استثمارات في شركات زميلة
2,391,645	3,428,281	2,544,909	الآجمالي

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 1433 هـ (الموافق 9 يونيو 2012م) والسجل التجاري رقم 1010342537 بتاريخ 28 رجب 1433 هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

5-التمويل، صافي

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
4,044,432	4,265,804	5,459,691	الأفراد
20,030,495	21,110,295	29,674,682	الشركات
24,074,927	25,376,099	35,134,373	التمويل العآمل
4,284	10,134	120,432	التمويل غير العآمل
24,079,211	25,386,233	35,254,805	آجمالي التمويل
(15,636)	(127,699)	(255,487)	مآص الانآفآض في القيمة
24,063,575	25,258,534	34,999,318	التمويل، صافي

6- ودائع العملاء

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	
7,569,299	8,961,924	14,150,360	ودائع تحت الطلب
5,746,367	7,530,095	11,816,281	استثمارات عملاء لأجل
2,534,869	1,284,265	2,601,901	حسابات عملاء آخرى
15,850,535	17,776,284	28,568,542	الإجمالي

يشمل رصيد حسابات عملاء آخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان.

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	
3,895,551	2,256,804	3,437,347	اعتمادات مستندية
3,745,238	3,608,702	2,640,973	خطابات ضمان
110,873	351,933	519,065	قبولات
-	1,621,666	2,639,918	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
7,751,662	7,839,105	9,237,303	الإجمالي

8 - النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) بالآلاف الريآلات السعودية)	
341,542	359,352	668,622	نقد في الصندوق
6,130	49,951	2,075,642	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
677,047	75,994	1,493,493	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
1,024,719	485,297	4,237,757	الإجمالي

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 والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .

(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 و الادارة والترتيب والمشورة وحفظ الاوراق المالية .

(هـ) **أخرى**: تشمل المركز الرئيس (بصفته وصياً 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 الاموال المطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الاموال .

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

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
49,852,599	2,876,389	333,196	10,735,702	29,541,952	6,365,360	إجمالي الموجودات
33,412,097	2,015,094	163,667	10,304,060	4,819,243	16,110,033	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتحويل
1,083,821	171,056	233	179,795	475,475	257,262	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
252,510	228	22,713	45,271	146,992	37,306	إجمالي دخل العمليات
1,336,331	171,284	22,946	225,066	622,467	294,568	مخصص انخفاض قيمة التمويل
128,359	-	-	-	47,897	80,462	الاستهلاك و الإطفاء
110,241	71,987	-	389	203	37,662	مصاريف العمليات الأخرى
561,833	272,957	23,331	12,173	22,770	230,602	إجمالي مصاريف العمليات
800,433	344,944	23,331	12,562	70,870	348,726	صافي دخل / (خسارة) العمليات
535,898	(173,660)	(385)	212,504	551,597	(54,158)	حصة المصرف في خسائر الشركات
(10,350)	(10,350)	-	-	-	-	الزميلة ، صافي
525,548	(184,010)	(385)	212,504	551,597	(54,158)	صافي دخل / (خسارة) الفترة

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
33,849,245	2,369,443	332,392	6,619,680	20,022,196	4,505,534	إجمالي الموجودات
18,097,733	276,534	156,342	5,050,637	4,673,220	7,941,000	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتحويل
795,653	163,313	374	135,778	324,395	171,793	
						أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
105,561	2,357	9,468	10,994	64,630	18,112	
901,214	165,670	9,842	146,772	389,025	189,905	إجمالي دخل العمليات
12,671	-	-	-	9,048	3,623	مخصص انخفاض قيمة التمويل
90,352	69,914	-	-	-	20,438	الاستهلاك و الإطفاء
503,164	263,163	28,082	11,494	22,213	178,212	مصاريف العمليات الأخرى
606,187	333,077	28,082	11,494	31,261	202,273	إجمالي مصاريف العمليات
295,027	(167,407)	(18,240)	135,278	357,764	(12,368)	صافي دخل / (خسارة) العمليات حصة المصرف في خسائر الشركات
-	-	-	-	-	-	الزميلة ، صافي
295,027	(167,407)	(18,240)	135,278	357,764	(12,368)	صافي دخل / (خسارة) الفترة

10- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل 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 .

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 و التعهدات باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
25,742,969	32,345,614	43,561,796	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,415,333	1,733,049	2,321,007	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,201,851	2,216,522	4,745,596	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
28,360,153	36,295,185	50,628,399	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,620,541	15,897,254	15,897,254	رأس المال الأساسي
301,173	118,699	709,594	رأس المال المساند
15,921,714	16,015,953	16,606,848	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
55%	44%	31%	رأس المال الأساسي
56%	44%	33%	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 21 ذو القعدة 1433 هـ (الموافق 07 أكتوبر 2012 م).