
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2011م

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء (المصرف) والشركات التابعة له (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة والإيضاحات من (١) إلى (١٢) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٣) ولا المعلومات المتعلقة بإفصاحات الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة المصرف مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا 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 والمعايير 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 إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات 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 نبدى 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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 الايضاح المذكور مع التحليل ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

براييس وترهاوس كوبرز



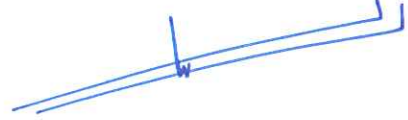
محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧



الرياض: ١٩ شعبان ١٤٣٢هـ
(الموافق: ٢٠ يوليو ٢٠١١م)

إرنست ويونغ



فهد محمد الطعيمي

قيد رقم ٣٥٤



30 يونيو 2010 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2010 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2011 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
2,598,635	657,593	1,273,471		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,645,978	5,803,317	3,880,906		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,700,774	2,623,589	2,299,348	4	استثمارات
8,425,885	15,593,250	22,502,739	5	تمويل، صافي
1,029,288	1,193,195	1,243,609		ممتلكات ومعدات، صافي
546,988	797,793	1,296,960		موجودات أخرى
24,947,548	26,668,737	32,497,033		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
2,502,458	2,254,016	2,869,489		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,409,476	8,315,878	13,232,144	6	ودائع العملاء
502,069	478,291	594,109		مطلوبات أخرى
9,414,003	11,048,185	16,695,742		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
151,335	155,135	155,135		احتياطي نظامي
-	11	8,023		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
382,210	465,406	638,133		أرباح مبقاة
15,533,545	15,620,552	15,801,291		إجمالي حقوق المساهمين
24,947,548	26,668,737	32,497,033		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

للسنة اشهر المنتهية في		للثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو		
2010	2011	2010	2011		
بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية		
235,958	555,985	167,194	300,799		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(7,090)	(33,436)	(5,581)	(17,432)		عائدات على استثمارات لأجل
228,868	522,549	161,613	283,367		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
21,357	37,244	10,260	21,215		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
3,119	3,343	1,867	1,504		أرباح تحويل العملات
-	397	-	397		دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من
-	3,146	-	495		خلال قائمة الدخل
3,273	2,282	517	271		توزيعات ارباح
256,617	568,961	174,257	307,249		دخل العمليات الأخرى
178,863	218,046	86,920	107,908		إجمالي دخل العمليات
20,205	30,150	10,676	15,253		رواتب ومزايا الموظفين
46,671	57,972	22,064	30,183		إيجارات ومصاريف مباني
82,674	83,031	51,299	46,371		استهلاك وإطفاء
-	7,035	-	5,035		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
328,413	396,234	170,959	204,750		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(71,796)	172,727	3,298	102,499		إجمالي مصاريف العمليات
-	8,012	-	7,007		صافي دخل / (خسارة) الفترة
(71,796)	180,739	3,298	109,506		إيرادات شاملة أخرى
(0.05)	0.12	0.002	0.07	10	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
					الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض
					للسهم (بالريال 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

بآلاف الريالات السعودية					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
الاجمالي	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2011
15,620,552	465,406	11	155,135	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
180,739	172,727	8,012	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,801,291	638,133	8,023	155,135	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
الاجمالي	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	2010
15,605,341	454,006	-	151,335	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
(71,796)	(71,796)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة للفترة
15,533,545	382,210	-	151,335	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2010	2011	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(71,796)	172,727	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل / (خسارة) الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
46,671	57,972	استهلاك وإطفاء
	7,035	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(25,125)	237,734	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(179,851)	(348,259)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
(8,522,236)	1,254,013	يوما من تاريخ الاقتناء
(700,619)	332,253	استثمارات
(7,299,494)	(6,916,489)	تمويل
(496,799)	(499,202)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
2,502,458	615,473	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,908,336	4,916,266	ودائع العملاء
302,157	115,818	مطلوبات أخرى
(9,511,173)	(292,393)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(153,760)	(108,386)	شراء ممتلكات ومعدات
(153,760)	(108,386)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(9,664,933)	(400,779)	صافي النقص في النقد وما يماثله
12,130,385	1,324,746	النقد وما يماثله في بداية الفترة
2,465,452	923,967	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
216,758	478,595	الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
1,137	32,212	عائدات مدفوعة على استثمارات لاجل
		معلومات غير نقدية إضافية
-	8,012	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعد الإيضاحات 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011م

1 - عام

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، 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 والسجل التجاري رقم (1010250808) تاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) ، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال (31) فرعاً (30 يونيو 2010م: 15 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. ان 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 :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	99.96 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)
شركة التنوير العقارية	98.00 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)

تتمثل أغراض المصرف في تقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ب) الهيئة الشرعية

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

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 كما في و السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

- 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) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع 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 المرطية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ماهو ملائم.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرطية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة و الأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. 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.

تمثل حصة الملكية غير المسيطرة ، الحصة في صافي النتائج و صافي الموجودات المتعلقة بالحصول غير المملوكة ، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له ، و كما في 31 يونيو 2011، كانت حصة الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة غير ذات أهمية نسبية و مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية ، وبالتالي لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل المرطية الموحدة أو ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرطية الموحدة.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الإيرادات 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 إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

إن التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية خلال 2011 لا تنطبق على المصرف، وبالتالي 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 التي يلزم تطبيقها اعتباراً من العام 2012 و السنوات المالية التي تليه ، فإنه لا يتوقع بان ينتج عن التعديلات على المعايير او المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمصرف باستثناء ابداء بعض الافصاحات الإضافية.

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

4- الاستثمارات

30 يونيو 2010 (غير مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	
1,700,774	2,549,776	1,999,905	مرابحاث مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
-	-	25,394	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	73,813	274,049	استثمارات متاحة للبيع
1,700,774	2,623,589	2,299,348	الاجمالي

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2010 (غير مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالاف الريالات السعودية)	
893,745	1,778,609	3,597,289	الافراد
7,532,140	13,817,641	18,913,524	الشركات
8,425,885	15,596,250	22,510,813	التمويل العامل
-	-	1,926	التمويل غير العامل
8,425,885	15,596,250	22,512,739	اجمالي التمويل
-	(3,000)	(10,000)	مخصص الانخفاض في القيمة
8,425,885	15,593,250	22,502,739	صافي التمويل

6- ودائع العملاء

30 يونيو 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
3,372,183	3,948,270	6,365,731	ودائع تحت الطلب
2,831,400	4,180,372	5,420,492	استثمارات عملاء لأجل
205,893	187,236	1,445,921	ضمانات
<u>6,409,476</u>	<u>8,315,878</u>	<u>13,232,144</u>	الإجمالي

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالآئتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالآئتمان الخاصة بالمصرف

30 يونيو 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
925,760	1,382,114	2,292,537	اعتمادات مستندية
1,864,476	3,464,247	3,630,944	خطابات ضمان
201,280	156,550	77,213	قبولات
<u>2,991,516</u>	<u>5,002,911</u>	<u>6,000,694</u>	الإجمالي

8 - النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
102,004	158,867	311,393	النقد في الصندوق
2,245,228	5,060	120,153	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
118,220	1,160,819	492,421	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
<u>2,465,452</u>	<u>1,324,746</u>	<u>923,967</u>	الإجمالي

9 - المعلومات القطاعية

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 والمنتجات /الخدمات الأخرى المقدمة للأفراد والمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم .

(ب) **قطاع الشركات** : يشمل التمويل و الودائع و المنتجات /الخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء .

(ج) **قطاع الخزينة** : يشمل المرابحات مع البنوك و استثمارات الاسهم 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 مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الاموال .

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

30 يونيو 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
32,497,033	2,416,855	304,674	6,843,424	18,900,687	4,031,393	إجمالي الموجودات
16,695,742	354,208	119,431	5,894,772	3,178,191	7,149,140	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
522,549	107,219	374	85,766	225,329	103,861	أتعاب خدمات مصرفية و إيرادات اخرى
46,412	2,293	6,422	7,175	19,783	10,739	إجمالي دخل العمليات
568,961	109,512	6,796	92,941	245,112	114,600	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
7,035	-	-	-	-	7,035	الاستهلاك و الإطفاء
57,972	45,647	-	-	-	12,325	مصاريف العمليات الاخرى
331,227	176,367	20,055	7,621	15,139	112,045	إجمالي مصاريف العمليات
396,234	222,014	20,055	7,621	15,139	131,405	صافي دخل / (خسارة) الفترة
172,727	(112,502)	(13,259)	85,320	229,973	(16,805)	

30 يونيو 2010 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
24,947,548	1,330,341	216,953	14,843,017	7,532,140	1,025,097	إجمالي الموجودات
9,414,003	255,385	6,342	3,803,957	1,799,802	3,548,517	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
228,868	54,088	498	38,291	122,793	13,198	أتعاب خدمات مصرفية و إيرادات اخرى
27,749	3,271	-	2,821	15,873	5,784	إجمالي دخل العمليات
256,617	57,359	498	41,112	138,666	18,982	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك و الإطفاء
46,671	38,772	-	-	-	7,899	مصاريف العمليات الاخرى
281,742	167,125	15,962	7,260	12,263	79,132	إجمالي مصاريف العمليات
328,413	205,897	15,962	7,260	12,263	87,031	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(71,796)	(148,538)	(15,464)	33,852	126,403	(68,049)	

10- ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي و المخفض وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ 1,500 مليون سهم كما في نهاية الفترة.

11-كفاية رأس المال:

يحتفظ المصرف بقاعدة رأسمال مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعماله. تتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام ، ضمن وسائل أخرى ، الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

30 يونيو 2010		30 يونيو 2011	
نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
%	%	%	%
107	107	57	58
المستوى الأعلى الموحد			

12- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 05 شعبان 1432 هـ (الموافق 06 يوليو 2011 م).

13- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

بناء على متطلبات بازل 2 ، الركيزة الثالثة ، هناك بعض الإفصاحات النوعية الاضافية ستكون متاحة على موقع المصرف الالكتروني (www.alinma.com) خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2011 ، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات لاتخضع لمراجعة مراجعي المصرف القانونيين.