
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 2011م

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
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 لة (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة والايضاحات من (١) إلى (١٣) لفترة التسعة 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 الى 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 الى 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 ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

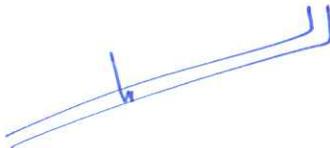
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

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

إرنست ويونغ

برابيس وترهاوس كوبرز



فهد محمد الطعيبي
قيد رقم ٣٥٤



محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

الرياض: ٢٨ ذو القعدة ١٤٣٢هـ
(الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١١م)



30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2010 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
578,061	657,593	1,241,425		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,201,070	5,803,317	3,712,067		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,499,785	2,623,589	2,391,645	4	استثمارات
13,754,906	15,593,250	24,063,575	5	تمويل، صافي
1,083,013	1,193,195	1,293,168		ممتلكات ومعدات، صافي
656,901	797,793	1,297,365		موجودات أخرى
23,773,736	26,668,737	33,999,245		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
950,000	2,254,016	1,752,615		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,786,719	8,315,878	15,850,535	6	ودائع العملاء
483,260	478,291	494,583		مطلوبات أخرى
8,219,979	11,048,185	18,097,733		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
151,335	155,135	155,135		احتياطي نظامي
-	11	(14,056)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
402,422	465,406	760,433		أرباح مبقاة
15,553,757	15,620,552	15,901,512		إجمالي حقوق المساهمين
23,773,736	26,668,737	33,999,245		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

للتسعة اشهر المنتهية في		للثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2010	2011	2010	2011		
بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية	بآلاف_الريالات السعودية		
433,075	881,684	197,642	325,699		الدخل من الاستثمارات والتمويل
(16,706)	(50,928)	(9,616)	(17,492)		عائدات على استثمارات لأجل
416,369	830,756	188,026	308,207		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
23,422	56,313	4,491	19,069		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
4,026	7,377	907	4,034		أرباح تحويل العملات
-	(698)	-	(1,095)		خسارة استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من
-	5,098	-	1,952		خلال قائمة الدخل
3,836	2,368	563	85		توزيعات ارباح
447,653	901,214	193,987	332,252		دخل العمليات الأخرى
					إجمالي دخل العمليات
252,808	325,260	73,945	107,215		رواتب ومزايا الموظفين
33,301	47,326	13,096	17,175		إيجارات ومصاريف مباني
74,102	90,352	27,431	32,380		استهلاك وإطفاء
139,026	130,578	59,303	47,546		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
-	12,671	-	5,636		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
499,237	606,187	173,775	209,952		إجمالي مصاريف العمليات
(51,584)	295,027	20,212	122,300		صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	(14,067)	-	(22,079)		إيرادات شاملة أخرى
(51,584)	280,960	20,212	100,221		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
					الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض
(0.03)	0.20	0.01	0.08	10	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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

بآلاف الريالات السعودية						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات						
الاجمالي	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
15,620,552	465,406	11	155,135	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
280,960	295,027	(14,067)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
15,901,512	760,433	(14,056)	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		
15,605,341	454,006	-	151,335	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة	
(51,584)	(51,584)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	
15,553,757	402,422	-	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.

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

2010	2011	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
(51,584)	295,027	صافي دخل / (خسارة) الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
74,102	90,352	استهلاك وإطفاء
-	12,671	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
22,518	398,050	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(254,152)	(400,087)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,653,089)	1,607,478	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد
(1,499,644)	217,877	تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(12,628,515)	(8,482,961)	استثمارات
(606,712)	(499,607)	تمويل
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
950,000	(501,401)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,285,579	7,534,657	ودائع العملاء
283,348	16,291	مطلوبات أخرى
(11,100,667)	(109,703)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(234,916)	(190,324)	شراء ممتلكات ومعدات
(234,916)	(190,324)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(11,335,583)	(300,027)	صافي النقص في النقد وما يماثله
12,130,385	1,324,746	النقد وما يماثله في بداية الفترة
794,802	1,024,719	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
266,286	790,596	الدخل المحصل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية
10,397	37,946	عائدات مدفوعة على استثمارات لاجل
		معلومات غير نقدية إضافية
-	(14,067)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

8

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م

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). 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 (34) فرعاً (30 سبتمبر 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 (المصرف) :

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 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.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية 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 30 سبتمبر 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 المرحلية الموحدة أو ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

يتم حذف الأرصدة 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 اعداد القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

ان التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية خلال 2011 لا تنطبق على المصرف، وبالتالي 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 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 سبتمبر 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
2,499,785	2,549,776	1,999,907	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
-	73,813	309,940	استثمارات متاحة للبيع
-	-	24,298	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	57,500	استثمارات في شركات زميلة
<u>2,499,785</u>	<u>2,623,589</u>	<u>2,391,645</u>	الاجمالي

5- التمويل، صافي

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
1,252,479	1,778,609	4,044,432	الافراد
12,502,427	13,817,641	20,030,495	الشركات
13,754,906	15,596,250	24,074,927	التمويل العامل
-	-	4,284	التمويل غير العامل
13,754,906	15,596,250	24,079,211	اجمالي التمويل
-	(3,000)	(15,636)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>13,754,906</u>	<u>15,593,250</u>	<u>24,063,575</u>	صافي التمويل

6- ودائع العملاء

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
3,224,860	3,948,270	7,569,299	ودائع تحت الطلب
2,779,769	4,180,372	5,746,367	استثمارات عملاء لأجل
782,090	187,236	2,534,869	ضمانات
6,786,719	8,315,878	15,850,535	الإجمالي

7- التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي التعهدات و الالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمصرف

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
1,251,696	1,382,114	3,895,551	اعتمادات مستندية
2,310,455	3,464,247	3,745,238	خطابات ضمان
187,704	156,550	110,873	قبولات
3,749,855	5,002,911	7,751,662	الإجمالي

8 - النقد و ما يماثله

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

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2010 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
145,684	158,867	341,542	النقد في الصندوق
106,673	5,060	6,130	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
542,445	1,160,819	677,047	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
794,802	1,324,746	1,024,719	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 والمنتجات /الخدمات الأخرى والخدمات 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 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 المنهية في 30 سبتمبر و ذلك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
33,999,245	2,519,443	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 والتمويل
830,756	163,313	374	135,778	359,498	171,793	أتعاب خدمات مصرفية و ايرادات اخرى
70,458	2,357	9,468	10,994	29,527	18,112	إجمالي دخل العمليات
901,214	165,670	9,842	146,772	389,025	189,905	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
12,671	-	-	-	9,048	3,623	الاستهلاك و الإطفاء
90,352	69,914	-	-	-	20,438	مصاريف العمليات الاخرى
503,164	263,163	28,082	11,494	22,213	178,212	إجمالي مصاريف العمليات
606,187	333,077	28,082	11,494	31,261	202,273	صافي دخل / (خسارة) الفترة
295,027	(167,407)	(18,240)	135,278	357,764	(12,368)	

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
23,773,736	1,680,912	201,127	7,932,890	12,488,994	1,469,813	إجمالي الموجودات
8,219,979	210,999	49,830	2,091,105	1,585,720	4,282,325	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
416,369	76,946	1,095	98,127	214,332	25,869	أتعاب خدمات مصرفية و ايرادات اخرى
31,284	3,835	-	3,696	17,671	6,082	إجمالي دخل العمليات
447,653	80,781	1,095	101,823	232,003	31,951	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك و الإطفاء
74,102	61,898	-	-	-	12,204	مصاريف العمليات الاخرى
425,135	241,851	24,581	13,742	24,672	120,289	إجمالي مصاريف العمليات
499,237	303,749	24,581	13,742	24,672	132,493	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(51,584)	(222,968)	(23,486)	88,081	207,331	(100,542)	

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:

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 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 .

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدققة)	30 سبتمبر 2011	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
15,557,165	17,399,032	25,742,969	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,709,915	1,334,369	1,415,333	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1,942,039	2,059,997	1,201,851	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
19,209,119	20,793,398	28,360,153	إجمالي الرخصة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,553,757	15,620,541	15,620,541	رأس المال الأساسي
-	3,006	301,173	رأس المال المساند
15,553,757	15,623,547	15,921,714	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
81%	75%	55%	رأس المال الأساسي
81%	75%	56%	رأس المال الأساسي والمساند

12- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 10- ذو القعدة- 1432 هـ (الموافق 08 أكتوبر 2011 م).

13- أرقام المقارنة:

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لسهولة المقارنة.