

---

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في 30 يونيو 2012م

---

## تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإئماء  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإئماء والشركات التابعة له (المصرف) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقوائم الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٣). لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٤) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال الفحص التي قمنا بها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقا 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 مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا 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 استفسارات 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 نبدي رأياً حول المراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".



إرنست ويونغ

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



٦ رمضان ١٤٣٣ هـ  
(الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٢)



30 يونيو 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 يونيو 2012 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,273,471	1,412,781	1,966,308		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,880,906	4,003,328	6,703,334		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,299,348	3,428,281	2,423,502	4	استثمارات
22,502,739	25,258,534	30,034,276	5	تمويل، صافي
1,243,609	1,379,245	1,408,976		ممتلكات ومعدات، صافي
1,146,960	1,301,197	1,655,658		موجودات أخرى
32,347,033	36,783,366	44,192,054		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
2,869,489	2,442,876	1,184,417		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,232,144	17,776,284	25,964,080	6	ودائع العملاء
594,109	670,185	810,575		مطلوبات أخرى
16,695,742	20,889,345	27,959,072		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
155,135	262,969	262,969		احتياطي نظامي
8,023	(3,233)	5,828		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
638,133	788,906	1,118,806		أرباح مبقاة
(150,000)	(154,621)	(154,621)		أسهم خزينة
15,651,291	15,894,021	16,232,982		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
32,347,033	36,783,366	44,192,054		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي



قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة) للسنة المنتهية في 30 يونيو

للسنة اشهر المنتهية في		للثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2011	2012	2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
530,485	726,992	295,299	373,410	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(33,436)	(50,267)	(17,432)	(27,046)	عائدات على استثمارات لأجل
497,049	676,725	277,867	346,364	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
62,744	163,631	26,715	127,995	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
3,343	10,636	1,504	5,382	أرباح تحويل عملات ، صافي
				دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة
397	1,194	397	(2,946)	الدخل، صافي
-	19,353	-	4,423	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
3,146	5,648	495	2,906	توزيعات أرباح
2,282	42	271	21	دخل العمليات الأخرى
568,961	877,229	307,249	484,145	إجمالي دخل العمليات
218,046	234,980	107,908	119,895	رواتب ومزايا الموظفين
30,150	37,646	15,253	20,384	إيجارات ومصاريف مباني
57,972	72,322	30,183	37,394	استهلاك وإطفاء
83,031	108,619	46,371	50,169	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
7,035	84,289	5,035	67,414	مخصص انخفاض قيمة التمويل
396,234	537,856	204,750	295,256	إجمالي مصاريف العمليات
172,727	339,373	102,499	188,889	صافي دخل العمليات
-	(9,473)	-	(9,473)	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
172,727	329,900	102,499	179,416	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
8,012	28,414	7,007	(21,928)	للبيع
-	(19,353)	-	(4,423)	صافي المبلغ المحقق من الإستثمارات المتاحة للبيع
180,739	338,961	109,506	153,065	إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.12	0.22	0.07	0.12	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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


بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المبقاة	صافي التغير في القيمة العادلة		رأس المال	2012
			للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي		
15,894,021	(154,621)	788,906	(3,233)	262,969	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
338,961	-	329,900	9,061	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,232,982	(154,621)	1,118,806	5,828	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		
15,500,552	(120,000)	465,406	11	155,135	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
180,739	-	172,727	8,012	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(30,000)	(30,000)	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
15,651,291	(150,000)	638,133	8,023	155,135	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

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

2011	2012	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
172,727	329,900	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
57,972	72,322	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية : استهلاك وإطفاء
(397)	(1,194)	دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
7,035	84,289	مخصص انخفاض قيمة التمويل
-	9,473	حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة
237,337	494,790	
(348,259)	(383,925)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,254,013	393,840	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
332,650	1,005,561	استثمارات
(6,916,489)	(4,860,031)	تمويل
(469,202)	(354,461)	موجودات أخرى
615,473	(1,258,459)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,916,266	8,187,796	ودائع العملاء
115,818	140,390	مطلوبات أخرى
(262,393)	3,365,501	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(108,386)	(102,053)	الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
(186,386)	(102,053)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(30,000)	-	الأنشطة التمويلية: شراء أسهم خزينة
(30,000)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(400,779)	3,263,448	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
1,324,746	485,297	النقد وما يماثله في بداية الفترة
923,967	3,748,745	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
478,595	756,074	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
32,212	39,229	العائد المدفوع على استثمارات لأجل
8,012	9,061	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغير في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 (43) فرعاً (30 يونيو 2011م: 31 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 مفصّل 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 للسنة 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 ان الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف ،لا يوجد أي حصص غير مسيطرة يلزم الافصاح عنها. يتم حذف أرصدة "المصرف" المتداخلة وكذلك الايرادات 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 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 الافصاحات الإضافية.

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

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	
1,999,905	2,649,934	1,549,984	مربآات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، (بالآلفة المطفأة)
274,049	695,407	798,857	استثمارات متآاحة للبيع
25,394	25,440	26,634	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من آلال قائمة الدآل
-	57,500	48,027	استثمارات في شركات زميلة
<b>2,299,348</b>	<b>3,428,281</b>	<b>2,423,502</b>	<b>الآجمالي</b>

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

5- التمويل، صافي

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالآاف الريآالات السعودية)	
3,597,289	4,265,804	4,991,599	الأفراد
18,913,524	21,110,295	25,144,560	الشركات
22,510,813	25,376,099	30,136,159	التمويل العامل
1,926	10,134	110,105	التمويل غير العامل
22,512,739	25,386,233	30,246,264	<b>الآجمالي التمويل</b>
(10,000)	(127,699)	(211,988)	مآصص الانآفاص في القيمة
<b>22,502,739</b>	<b>25,258,534</b>	<b>30,034,276</b>	<b>التمويل، صافي</b>

6- ودائع العملاء

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
6,365,731	8,961,924	12,757,029	ودائع تحت الطلب
5,420,492	7,530,095	10,983,261	استثمارات عملاء لأجل
1,445,921	1,284,265	2,223,790	حسابات عملاء أخرى
<b>13,232,144</b>	<b>17,776,284</b>	<b>25,964,080</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

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
2,292,537	2,256,804	3,522,405	اعتمادات مستندية
3,630,944	3,608,702	2,674,106	خطابات ضمان
77,214	351,933	344,354	قبولات
-	1,621,666	5,469,024	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
<b>6,000,695</b>	<b>7,839,105</b>	<b>12,009,889</b>	<b>الإجمالي</b>

8 - النقد و ما يماثله

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

30 يونيو 2011 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2011 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	30 يونيو 2012 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
311,393	359,352	529,419	نقد في الصندوق
120,153	49,951	49,486	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
492,421	75,994	3,169,840	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<b>923,967</b>	<b>485,297</b>	<b>3,748,745</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 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 يونيو ودخل ومصاريف العمليات و صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو و ذلك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2012 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
44,192,054	2,887,289	396,743	10,130,501	25,026,526	5,750,995	إجمالي الموجودات
27,959,072	486,991	222,283	8,097,423	4,377,246	14,775,129	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
676,725	112,480	183	112,133	289,792	162,137	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
200,504	39	14,558	35,692	126,894	23,321	إجمالي دخل العمليات
877,229	112,519	14,741	147,825	416,686	185,458	مخصص انخفاض قيمة التمويل
84,289	-	-	-	16,600	67,689	الاستهلاك و الإطفاء
72,322	48,277	-	-	-	24,045	مصاريف العمليات الاخرى
381,245	189,283	15,929	7,986	15,345	152,702	إجمالي مصاريف العمليات
537,856	237,560	15,929	7,986	31,945	244,436	صافي دخل / (خسارة) العمليات حصة المصرف في خسائر الشركات
339,373	(125,041)	(1,188)	139,839	384,741	(58,978)	الزميلة ، صافي
(9,473)	(9,473)	-	-	-	-	صافي دخل / (خسارة) الفترة
329,900	(134,514)	(1,188)	139,839	384,741	(58,978)	

30 يونيو 2011 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
32,347,033	2,266,855	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 والتحويل
497,049	107,219	374	85,766	199,829	103,861	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
71,912	2,293	6,422	7,175	45,283	10,739	إجمالي دخل العمليات
568,961	109,512	6,796	92,941	245,112	114,600	مخصص انخفاض 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) العمليات حصة المصرف في خسائر الشركات
172,727	(112,502)	(13,259)	85,320	229,973	(16,805)	الزملة ، صافي
-	-	-	-	-	-	صافي دخل / (خسارة) الفترة
172,727	(112,502)	(13,259)	85,320	229,973	(16,805)	

#### 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 يونيو 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 يونيو 2012 (غير مدققة)	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)			
23,945,353	32,345,614	40,500,128	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1,196,306	1,733,049	2,104,466	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
2,122,882	2,216,522	2,426,136	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
27,264,541	36,295,185	45,030,730	إجمالي الرقبة الاولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,620,541	15,897,254	15,897,254	رأس المال الأساسي
186,016	118,699	475,038	رأس المال المساند
15,806,557	16,015,953	16,372,292	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
57%	44%	35%	رأس المال الأساسي
58%	44%	36%	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 17 شعبان 1433 هـ ( الموافق 7 يوليو 2012 م).

#### 14- إفصاحات خاصة بالرقبة الثالثة لبازل 2

بناء على متطلبات بازل 2 ، الرقبة الثالثة ، هناك بعض الإفصاحات الكمية الاضافية. ستكون متاحة على موقع المصرف الالكتروني ([www.alinma.com](http://www.alinma.com)) خلال ستين يوم عمل بعد 30 يونيو 2012 ، حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي الحسابات الخارجيين للمصرف.