
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

(غير مدققة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 2010م

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف الإنماء ("المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، والقوائم الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة المصرف التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسئوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق اجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ

برائيس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

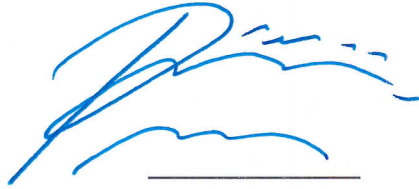
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية أخرى

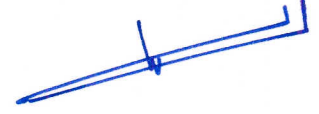
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برائيس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

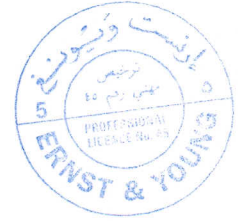


راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤

٢٩ ربيع الثاني ١٤٣١هـ
(الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٠م)



31 مارس 2009 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2010 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
12,162	361,133	268,225		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,889,705	13,846,340	12,383,888		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,348,417	1,000,141	1,566,874	4	استثمارات
300,931	1,126,391	3,596,242		تمويل
600,676	922,199	951,090		ممتلكات ومعدات، صافي
35,306	50,189	66,385		موجودات أخرى
16,187,197	17,306,393	18,832,704		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
582,022	1,501,140	2,975,029		ودائع العملاء
105,816	199,912	327,428		مطلوبات أخرى
687,838	1,701,052	3,302,457		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
-	151,335	151,335		احتياطي نظامي
499,359	454,006	378,912		أرباح مبقاة
15,499,359	15,605,341	15,530,247		إجمالي حقوق المساهمين
16,187,197	17,306,393	18,832,704		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

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

2009	2010	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
178,255	68,764	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(292)	(1,509)	عائدات على استثمارات لأجل
177,963	67,255	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
3	11,097	أتعاب خدمات مصرفية
3	1,252	أرباح تبادل العملات
245	2,756	دخل العمليات الأخرى
178,214	82,360	إجمالي دخل العمليات
39,407	91,943	رواتب ومزايا الموظفين
8,079	9,529	إيجارات ومصاريف مباني
9,954	24,607	استهلاك وإطفاء
11,396	31,375	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
68,836	157,454	إجمالي مصاريف العمليات
109,378	(75,094)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
109,378	(75,094)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
0.07	(0.05)	الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
		6

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

بآلاف الريالات السعودية				2010
الاجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
15,605,341	454,006	151,335	15,000,000	الرصيد في 1 يناير
(75,094)	(75,094)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
15,530,247	378,912	151,335	15,000,000	الرصيد في 31 مارس
بآلاف الريالات السعودية				2009
الاجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
15,389,981	389,981	-	15,000,000	الرصيد في 1 يناير
109,378	109,378	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,499,359	499,359	-	15,000,000	الرصيد في 31 مارس

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

2009	2010	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
109,378	(75,094)	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل (الخسارة) للفترة
9,954	24,607	التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية : استهلاك وإطفاء
119,332	(50,487)	
(10,647)	(41,331)	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوماً من تاريخ الاقتناء
(442,774)	(6,992,039)	استثمارات
(29,645)	1,000,141	تمويل
(300,931)	(2,469,851)	موجودات أخرى
61,990	(16,196)	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية: ودائع العملاء مطلوبات أخرى
582,022	1,473,889	
(60,591)	127,516	
(81,244)	(6,968,358)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
(128,635)	(53,498)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(128,635)	(53,498)	
(209,879)	(7,021,856)	النقص في النقد وما يماثله
1,661,987	12,130,385	النقد وما يماثله في بداية الفترة
1,452,108	5,108,529	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
99,744	22,154	الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل
-	4,751	عائدات مدفوعة للعملاء

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

1 - عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، وهو 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/ق وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) ، وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو :

مصرف الإنماء

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

وتشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة الموضحة أدناه :

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار	99.96 %	7 جمادى الآخرة 1430 هجرية الموافق 31 مايو 2009 م
شركة التنوير العقارية	98 %	24 شعبان 1430 هجرية الموافق 15 أغسطس 2009 م

تتمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و مع إطار الإلتزام المبين في الإيضاح 2-أ. ويقدم المصرف خدماته من خلال 14 فرعاً (مارس 2009 : لا شيء) في المملكة العربية السعودية .

ب) الهيئة الشرعية

أنشأ المصرف هيئة شرعية إلتزاما منه بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية. الهيئة الشرعية مسؤولة عن القيام بمراجعة منتظمة للنتائج التشغيلية وأي منتجات أو خدمات جديدة قبل إطلاقها.

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 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

أ) بيان الإلتزام

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة :

أ) وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية.

ب) وطبقا لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما يشار إليه ، يتم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي .

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف و للشركتين التابعتين. تم إعداد القوائم المالية لتلك الشركتين التابعتين كما في تاريخ القوائم المالية للمصرف ، باستخدام سياسات محاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل

المصرف. يتم إجراء تعديلات ، إن وجدت ، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب 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 الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع ، حسب ماهو ملائم.

تمثل حقوق الحصة غير المسيطرة ، حصة صافي الدخل (الخسائر) و صافي الموجودات المتعلقة بالحصص غير المملوكة ، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة بتاريخ 31 مارس 2010 نسبة غير ذات أهمية نسبية وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية وعليه لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

يتم استبعاد الأرصدة القائمة بين المصرف والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف غير متحقق ينشأ من المعاملات بين المصرف والشركات التابعة 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 القوائم المالية الموحدة المنشورة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009. فيما يتعلق بالتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير التي أصبحت نافذة خلال عام 2010 ، لا يتوقع المصرف أية أحداث تنطبق عليها متطلبات هذه التعديلات وبالتالي من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر هام نسبياً على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف. كذلك، لم يمارس المصرف خيار التطبيق المبكر لأي من هذه المعايير الدولية والتعديلات ذات الصلة الصادرة حتى تاريخه ولها تواريخ نفاذ مستقبلية.

31 مارس 2009 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2009 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 مارس 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي الآجمالي
2,348,417	1,000,141	1,566,874	
2,348,417	1,000,141	1,566,874	

5 - التعهدات والآلتزامات المحتملة المتعلقة بالآئتمان

فيما يلي التعهدات والآلتزامات المحتملة المتعلقة بالآئتمان

31 مارس 2009 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 ديسمبر 2009 (مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	31 مارس 2010 (غير مدققة) (بالآلاف الريآلات السعودية)	
—	290,284	545,855	الاعتمادات المستندية
685,438	801,033	1,695,477	خطابات الضمان
—	14,125	152,282	قبولات
685,438	1,105,442	2,393,614	الآجمالي

6- ربح (خسارة) السهم :

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي و المخفض على أساس صافي الدخل (الخسارة) مقسوما على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وهي 1500 مليون سهم كما في نهاية الفترة.

يتكون النقد وما يماثله الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي :

31 مارس 2009 (غير مدققة)	ديسمبر 31 2009 (مدققة)	31 مارس 2010 (غير مدققة)	
(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)	
268	55,203	87,009	النقد في الصندوق أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
1,235	234,378	68,333	السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,450,605	11,840,804	4,953,187	تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
1,452,108	12,130,385	5,108,529	الإجمالي

8 - قطاعات الأعمال

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار التنفيذيين و الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الأصول والإلتزامات 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. لا توجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات المذكورة أدناه:

- **الخدمات المصرفية للأفراد:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة للأفراد وشركات الأعمال.
- **الخدمات المصرفية للشركات:** يشمل الإيداعات والتمويل والخدمات و المنتجات الأخرى المقدمة للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- **الخبزينة:** يشمل المرابحات مع البنوك و خدمات الخبزينة الأخرى. ويتم توزيع الدخل على قطاعات الاعمال باستخدام معدل تسعير لتبادل الأموال مطور داخليا في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.
- **الاستثمار و الوساطة:** يشمل إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة وأعمال إدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل ، والإدارة ، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.
- **أخرى:** تشمل المركز الرئيسي (بصفته لديه حيازة رأس المال والأصول المشتركة) ، الذي لايشكل قطاع أعمال منفصل لغرض التقارير.

فيما يلي تحليل لموجودات ودخل المصرف ونتائجه حسب قطاعات الأعمال:

31 مارس 2010 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الاستثمار والوساطة أخرى	الخبزينة	الشركات	الافراد		
18,832,704	786,480	250,603	14,131,844	3,274,237	389,540	إجمالي الموجودات
3,302,457	140,010	30,706	387,879	1,199,382	1,544,480	إجمالي المطلوبات
						صافي الدخل من الاستثمارات والتحويل
67,255	30,838	171	11,711	21,536	2,999	أتعاب خدمات مصرفية والايرادات الأخرى
15,105	2,756	—	1,101	8,900	2,348	إجمالي دخل العمليات
82,360	33,594	171	12,812	30,436	5,347	الاستهلاك و الإطفاء
24,607	17,077	—	800	1,097	5,633	مصاريف العمليات الأخرى
132,847	76,701	6,351	4,163	7,555	38,077	إجمالي مصاريف العمليات
157,454	93,778	6,351	4,963	8,652	43,710	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة
(75,094)	(60,184)	(6,180)	7,849	21,784	(38,363)	

31 مارس 2009 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الاستثمار أخرى والوساطة	الخبزينة	الشركات	الافراد	
16,187,197	637,233	15,099,952	450,012	—	إجمالي الموجودات
687,838	639,115	—	48,700	23	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الاستثمارات
177,963	97,674	78,674	1,615	—	والتمويل
					أتعاب خدمات مصرفية
251	245	6	—	—	والايرادات الاخرى
178,214	97,919	78,680	1,615	—	إجمالي دخل العمليات
9,954	7,903	319	508	1,224	الاستهلاك و الإطفاء
58,882	45,119	1,064	1,601	11,098	مصاريف العمليات الاخرى
68,836	53,022	1,383	2,109	12,322	إجمالي مصاريف العمليات
109,378	44,897	77,297	(494)	(12,322)	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة

كل دخل القطاعات المدرجة أعلاه تم تحقيقه من العملاء.

9-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 في مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

مارس 2009		مارس 2010	
نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال
(غير مدققة)		(غير مدققة)	
%	%	%	%
387,82	400,73	151	151
المستوى الأعلى الموحد			

10- أرقام المقارنة:

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة عند الضرورة لسهولة المقارنة.

11- اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة في 6 أبريل 2010م.