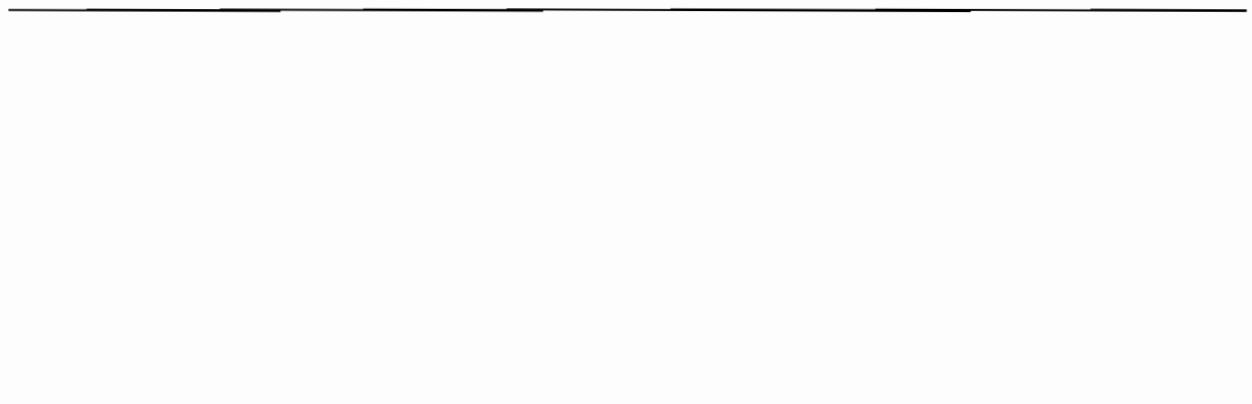

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

(غير مدققة)

القواعد المالية المرحلية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008

(تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 سبتمبر 2009





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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، والقوائم الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة من ٢٦ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية

إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية من مسؤولية إدارة المصرف التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالأشخاص عن كفاية رأس المال الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالـ "القواعد المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

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

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات 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 نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتبعها على القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

برليس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ



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 (١٣) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ



فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤

برليس وترهاوس كوبرز الجريدة



راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

٢٣ شوال ١٤٣٠ هـ
(الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩ م)

بألاف الريالات السعودية

إيضاح

الموجودات

424,570		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,685,439	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,858,124	5	استثمارات
713,873		تمويل
790,754	6	ممتلكات ومعدات، صافي
42,121		موجودات أخرى
16,514,881		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

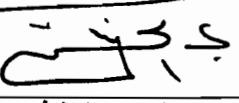
782,576		ودائع العملاء
132,554		مطلوبات أخرى
915,130		إجمالي المطلوبات

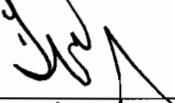
حقوق المساهمين

15,000,000	12	رأس المال
599,751		أرباح مبقة
15,599,751		إجمالي حقوق المساهمين
16,514,881		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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


 عضو مجلس الإدارة المفوض


 الرئيس التنفيذي


 المدير العام

بألاف الريالات السعودية

إيضاح

للفترة من 26 مايو 2008
(تاريخ القرار الوزاري)
حتى 30 سبتمبر 2009

لفترة ثلاثة أشهر
الممتدة في 30 سبتمبر
2009

الدخل :

الدخل من الأنشطة الاستثمارية

والتمويلية

عائدات على ودائع العملاء

**صافي الدخل من الأنشطة
الإدارية والتمويلية
دخل العمليات الأخرى
إجمالي دخل العمليات**

810,017	139,064	8
(2,621)	(1,102)	
<hr/>	<hr/>	
807,396	137,962	
8,263	7,257	
<hr/>	<hr/>	
815,659	145,219	
<hr/>	<hr/>	
274,510	69,424	
41,994	8,557	
56,713	14,690	6
106,770	13,902	
<hr/>	<hr/>	
479,987	106,573	
<hr/>	<hr/>	
335,672	38,646	
264,079	-	9
<hr/>	<hr/>	
599,751	38,646	
-	-	
<hr/>	<hr/>	
599,751	38,646	
<hr/>	<hr/>	
0.40	0.03	12
<hr/>	<hr/>	

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل العمليات
دخل ما قبل التشغيل ، صافي
صافي دخل الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي الدخل الشامل للفترة
الربح الأساسي والمخفض للسهم
(بالريال السعودي)

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

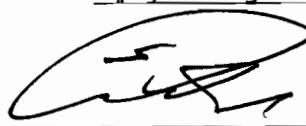
النائب المالي

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
لل فترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 سبتمبر 2009 (غير مدققة)

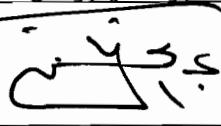
بألاف الريالات السعودية

<u>الإجمالي</u>	<u>الأرباح المبقاة</u>	<u>رأس المال</u>	
15,000,000	-	15,000,000	رأس المال
599,751	599,751	-	صافي الدخل الشامل للفترة
15,599,751	599,751	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

لل فترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 سبتمبر 2009 (غير مدققة)

بيانات الربحية **بيانات التدفقات**

	الأنشطة التشغيلية:	
599,751	صافي دخل الفترة	
	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي	
	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :	
56,713	استهلاك وإطفاء	
	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية:	
(41,813)	إيداعات نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
(11,175,533)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوم من تاريخ الإقتنا	
(2,858,124)	إستثمارات	
(713,873)	تمويل	
(42,121)	موجودات أخرى	
	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:	
782,576	ودائع العملاء	
132,554	مطلوبات أخرى	
(13,259,870)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
	الأنشطة الاستثمارية:	
(847,467)	شراء ممتلكات ومعدات	
(847,467)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
	الأنشطة التمويلية:	
15,000,000	رأس المال المدفوع	
15,000,000	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	
892,663	النقد وما يماثله في نهاية الفترة	
10	الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وتشمل ما قبل التشغيل	
992,054	عائدات مدفوعة للعملاء	
198	تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموددة المرحلية.	


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

١ - عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف") ، وهو شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم ٥/٥ و تاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦م) و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٤٢) و تاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم ١٧٣/ق والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٥٠٨٠٨) المؤرخين ٢١ جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م).

عنوان المركز الرئيس للمصرف هو :

مصرف الإنماء

ص ب ٦٦٦٧٤

الرياض ١١٥٨٦

المملكة العربية السعودية

تمثل أغراض المصرف بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للمصرف ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك.

ب - فترة القوائم المالية الموحدة

نصت المادة ٣٩ من النظام الأساسي للمصرف على أن تبدأ السنة المالية للمصرف في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الأخير من شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية ، على أن السنة المالية الأولى للمصرف تبدأ من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس المصرف وحتى نهاية شهر ديسمبر من العام التالي. وبذلك تكون السنة المالية الأولى للمصرف عن الفترة من ٢٦ مايو ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وبناء على المتطلبات النظامية ، تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة من ٢٦ مايو ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

مليون

الفاتح

أ) المعايير المحاسبية والنظم المتّبعة

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية وطبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة المملوكة للمصرف بنسبة 99.96% ، شركة الانماء للاستثمار، و الشركة التابعة المملوكة للمصرف بنسبة 98% ، شركة التموير العقارية. يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم اجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية التابعة للشركات التابعة لتنماشى مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمصرف القدرة على السيطرة عليها. وتتوارد السيطرة عندما يكون لدى المصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من انشطتها ، وعادة يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف. يتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ تخلص المصرف من هذه السيطرة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشترأة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل الشامل، المودعة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع.

تمثل حقوق الأقلية الحصة في صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الأقلية بتاريخ 30 سبتمبر 2009 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 المحددة ولا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالى الموحدة.

يتم استبعاد الارصدة القائمة بين المصرف والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف غير متحقق ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند اعداد القوائم المالية المودعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المتدققة بنفس طريقة إستبعاد الدخل غير المتحقق ولكن فقط إلى المستوي الذي لا يهدد معه دليل على انخفاض القيمة.

سے ملے

ج) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

د) عملاً بالعرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف ويتم تقرير المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي .

ه) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة ، كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيه الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام ، في تقييم الموجودات المالية وفي تحديد الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك.

3- السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعه مع تلك المتبعه في أول قوائم مالية منشورة كما في 31 ديسمبر 2008 كما هي موضحة أدناه ، فيما عدا التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية". طبق المصرف معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية ، ولكن لم يكن لهذه التعديلات أثر على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة حيث أن حجم عمليات المصرف كان محدوداً خلال هذه الفترة.

صلـ ٨

صـ - ٢



أ) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقييد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المدققة وغير المدققة من عمليات التحويل على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ب) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، إن وجدت ، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

ج) التمويل

يشمل التمويل بشكل أساس منتجات المرابحة ، وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوعة. وتتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد).
المرابحة هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف لعميل سلعة أو أصل ، اشتراها المصرف ودرازها على أساس وعد من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه.

د) الإستثمارات

تشمل الإستثمارات مرابحات معينة في سلع وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوعة. وتتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

١٠٢

٢٣٦

١

ه) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقويم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لتلك الموجودات ويتم إثبات أي خسارة ناتجة عن ذلك الإنخفاض في قيمتها الدفترية ، وذلك على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة للإنخفاض في القيمة ، يتم تكوين مخصصات إجمالية على مستوى المحفظة ككل. يتم تقدير هذا المخصص على أساس عدة عوامل تشمل التصنيف الإئتماني الممنوح للمقترض أو لمجموعة من المقترضين ، والأوضاع الاقتصادية الراهنة ، وخبرة المصرف في التعامل مع مقترض أو مجموعة مقترضين ، والمعلومات التاريخية المتاحة عن حالات عدم الالتزام بالسداد. يتم تعديل المعلومات التاريخية للخسائر على أساس البيانات الحديثة القابلة لللاحظة وذلك لتعكس آثار الأوضاع الحالية.

و) المقاضة

تم مقاضة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي المودع عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ز) ودائع العملاء

تمثل ودائع العملاء الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار، يتم في الأصل إثبات حسابات الاستثمار بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ح) الزكاة

تحسب الزكاة على أساس قواعد وأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وتعد التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة.

يلـ

ـ فـ



ط) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي بال التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف ببيع أو شراء الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

ي) إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات من الإستثمارات والتمويل على مدى فترة العملية على أساس العائد الفعلي.

يتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات المصرفية على أساس الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بصفة التكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأرضي. يتم استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

المباني	سنة 20
الأثاث والتجهيزات والمعدات	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار ، أيهما أقل

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي ، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن إستبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة العوائد المستلمة مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموددة.

الى -
من -

ل) المخصصات

يتم تكوين المخصصات عند وجود إلتزام قانوني أو التزام متوقع حالياً على المصرف ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقاديرها بشكل موثوق به.

م) ملخصة عقود الإيجار

إن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد إيجار تشغيلي قبل نهاية فترة الإيجار ، فإن أي دفعات إضافية يتم الإلتزام بدفعها ، يتم إثباتها كمحضوف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

4 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ت تكون أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :

(بألاف الريالات السعودية)

11,685,378

استثمارات مرابحة مع البنوك

61

11,685,439

حسابات جارية

الاجمالي

5 - الاستثمارات

ت تكون الاستثمارات كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

(بألاف الريالات السعودية)

2,858,124

مرباحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي

2,858,124

الاجمالي

سلبي

إيجار

6 - الممتلكات والمعدات ، صافي

ت تكون الممتلكات والمعدات ، صافي كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :

				(بالآلاف الريالات السعودية)
	تحسينات مباني	أثاث وتجهيزات	اراضي	
<u>الاجمالي</u>	<u>مستأجرة</u>	<u>ومعدات</u>	<u>ومباني</u>	
847,467	92,891	534,691	219,885	التكلفة
(56,713)	(4,058)	(52,655)	-	الاستهلاك
790,754	88,833	482,036	219,885	صافي القيمة الدفترية

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 30 سبتمبر 2009 أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 281 مليون ريال سعودي. يتضمن الإستهلاك مبلغ 0,48 مليون ريال سعودي يخص الشركات التابعة وتم تحميشه على قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن دخل ما قبل التشغيل ، صافي.

7 - التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

بلغت الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان كما في 30 سبتمبر 2009 مبلغ 863 مليون ريال سعودي تقريبا وهي عبارة عن خطابات ضمان وإعتمادات مستندية. إن خطابات الضمان ، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من سداد إلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى ، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الإستثمارات والموجودات التمويلية.

٢٠١٣ - ٢٠١٤

8 - الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية

(بآلاف الريالات السعودية)

للفترة من 26 مايو 2008 وحتى 30 سبتمبر 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009	مرباحات مع البنوك والمؤسسات الأخري
796,281	130,887	تمويل للعملاء
13,736	8,177	الاجمالي
810,017	139,064	

9 - دخل ما قبل التشغيل ، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

للفترة من 26 مايو 2008 وحتى 30 سبتمبر 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009	الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
484,632	-	مصاريف ما قبل التشغيل
(220,553)	-	صافي دخل ما قبل التشغيل
264,079	ـ	

يرجى

افتتاح

ـ

10 - النقد و ما يماثله

يتكون النقد وما يماثله كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :

(بآلاف الريالات السعودية)

43,717	النقد في الصندوق
	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة
339,040	النظامية)
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين
509,906	يوما من تاريخ الاقتداء
<hr/> 892,663	الإجمالي

وفقا لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتبع على المصرف الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحسب في نهاية كل شهر .

11 - قطاعات الأعمال

تم ممارسة أعمال المصرف الرئيسية في المملكة العربية السعودية ، ويتمثل نشاطه في القطاعات الرئيسية التالية :

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزينة والاستثمار
- آخرى

إنحصرت الأعمال خلال هذه الفترة بصورة رئيسية على إستعدادات بدء إطلاق الخدمات تجاريا وإستثمارات الخزينة وعمليات محدودة لاستلام ودائع العملاء .

٨ *كتاب*

12 - رأس المال وربح السهم

يتكون رأس مال المصرف المصرح به المصدر المدفوع بالكامل كما في 30 سبتمبر 2009 من 1,500 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرف كما في 30 سبتمبر 2009:

نسبة الملكية

% 10	صندوق الإستثمارات العامة
% 10	المؤسسة العامة للتقاعد
% 10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
<u>% 70</u>	العموم
<u>% 100</u>	الإجمالي

تم إحتساب الربح الأساسي والمدفوع للسهم بقسمة صافي الدخل للفترة على 1,500 مليون سهم

13 - كفاية رأس المال

يحتفظ المصرف برأس مال مدار بطريقة فعالة لمواجهة المخاطر المرتبطة بأنشطة أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام عدة معايير من بينها الإرشادات الموضوعة من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي التي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف على المصرف.

نسب كفاية رأس المال

اجمالي نسبة رأس المال %	364
نسبة رأس المال للشريحة الأولى %	350

ـ ـ ـ