

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

(غير مدققة)

القوائم 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.

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية

إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية من مسؤولية إدارة المصرف التي أعدتها وفقا 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 مسؤوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقا 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 جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ



ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح 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

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

٢٣ شوال ١٤٣٠هـ
(الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩م)

تقرير مراجعي الحسابات

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 30 سبتمبر 2009 (غير مدققة)

بآلاف 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	إستثمارات
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 مبقاة
15,599,751		إجمالي حقوق المساهمين
16,514,881		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
الفترة من 26 مايو 2008 (تاريخ القرار الوزاري) حتى 30 سبتمبر 2009	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009	
		الدخل :
		الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتتميلية عائدات على ودائع العملاء
810,017 (2,621)	139,064 (1,102)	8
		صافي الدخل من الأنشطة الإستثمارية والتتميلية دخل العمليات الأخرى إجمالي دخل العمليات
807,396 8,263 815,659	137,962 7,257 145,219	
		رواتب ومزايا الموظفين إيجارات ومصاريف مباني إستهلاك واطفاء مصاريف عمومية وإدارية أخرى
274,510 41,994 56,713 106,770	69,424 8,557 14,690 13,902	6
		إجمالي مصاريف العمليات
479,987	106,573	
		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)
335,672 264,079 599,751 -	38,646 - 38,646 -	9
599,751	38,646	
0.40	0.03	12

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

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

بآلاف الريالات السعودية

<u>الاجمالي</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 الى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية.

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

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

بآلاف الريالات	إيضاح
	السعودية
	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 الإقتناء
(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

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

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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 والسجل التجاري رقم (1010250808) المؤرخين 21 جمادى الاولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م) .

عنوان المركز الرئيس للمصرف هو :

مصرف الانماء

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تتمثل 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 39 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 26 مايو 2008 الى 31 ديسمبر 2009. وبناء على المتطلبات النظامية ، تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة من 26 مايو 2008 إلى 30 سبتمبر 2009.

2 - أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية والنظم المتبعة

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 وطبقا 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 التنوير 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 لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمصرف القدرة على السيطرة عليها. وتتواجد 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 الى المصرف .يتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ تخلص المصرف من هذه السيطرة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة ، إن وجدت ، ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع.

تمثل حقوق الاقلية الحصة في صافي الدخل و صافي الاصول غير المملوكة ، بشكل مباشر او غير مباشر، من قبل المصرف في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الاقلية بتاريخ 30 سبتمبر 2009 نسبة غير ذات اهمية نسبية وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للمصرف لتلبية بعض المتطلبات النظامية وعليه لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الشامل الموحدة و لا ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي 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 الموحدة. يتم إستبعاد الخسائر غير المتحققة بنفس طريقة إستبعاد الدخل غير المتحقق ولكن فقط إلى المستوى الذي لا يوجد معه دليل على إنخفاض القيمة.

ج) أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

د) عملة العرض والعملة الوظيفية

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف ويتم تقريب 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 والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشتمل 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

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المتبعة 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.

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. تقيّد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة 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 الإقضاء.

ج) التمويل

يشمل التمويل بشكل أساس منتجات المرابحة، وتسجل بالتكلفة المطفأة. ويتم إثباتها في البداية بالتكلفة (متضمنة تكاليف الحصول عليها) التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد). المرابحة هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف لعميل سلعة أو أصل، اشتراها المصرف وحازها 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 للمبالغ المدفوعة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

هـ) 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 الائتماني الممنوح للمقترض أو لمجموعة من المقترضين ، والأوضاع الإقتصادية الراهنة ، وخبرة المصرف في التعامل مع مقترض أو مجموعة مقترضين ، والمعلومات التاريخية المتاحة عن حالات عدم الإلتزام بالسداد. يتم تعديل المعلومات التاريخية للخسائر على أساس البيانات الحديثة القابلة للملاحظة وذلك لتعكس آثار الأوضاع الحالية.

و) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحد 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 الإستثمار، يتم في الأصل إثبات حسابات الإستثمار 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 إلزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة.

ط) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي بالتاريخ 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 بصادفي التكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي :

20 سنة
5 - 10 سنوات

المباني
الأثاث والتجهيزات والمعدات

10 سنوات أو فترة الإيجار ، أيهما أقل

تحسينات المباني المستأجرة

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 الموحدة.

ل (المخصصات

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

م (محاسبة 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 كمصرف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

4 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :
(بالاف الريالات السعودية)

11,685,378	إستثمارات مرابحة مع البنوك
61	حسابات جارية
11,685,439	الاجمالي

5 - الإستثمارات

تتكون الإستثمارات كما في 30 سبتمبر 2009 ، مما يلي :

إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

(بالاف الريالات السعودية)

2,858,124	مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
2,858,124	الاجمالي

6 - الممتلكات والمعدات ، صافي

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

(بالاف الريالات السعودية)

<u>الاجمالي</u>	<u>تحسينات مباني مستأجرة</u>	<u>أثاث وتجهيزات ومعدات</u>	<u>اراضي ومباني</u>	
847,467	92,891	534,691	219,885	التكلفة
(56,713)	(4,058)	(52,655)	-	الاستهلاك
<u>790,754</u>	<u>88,833</u>	<u>482,036</u>	<u>219,885</u>	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 تحميله على قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن دخل ما قبل التشغيل ، صافي.

7 - التعهدات 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.

8 - الدخل من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية

(بآلاف الريالات السعودية)		
للفترة من 26 مايو 2008 وحتى 30 سبتمبر 2009	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009	
796,281	130,887	مرابحات مع البنوك والمؤسسات الأخرى
13,736	8,177	تمويل للعملاء
810,017	139,064	الاجمالي

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	
484,632	—	الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
(220,553)	—	مصاريف ما قبل التشغيل
264,079	—	صافي دخل ما قبل التشغيل

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 الاقتناء
892,663	الإجمالي

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

11 - قطاعات الأعمال

تتم ممارسة أعمال المصرف الرئيسة في المملكة العربية السعودية ، ويتمثل نشاطه في القطاعات الرئيسة التالية :

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزينة والاستثمار
- أخرى

إقتصرت الأعمال خلال هذه الفترة بصورة رئيسة على إستعدادات بدء إطلاق الخدمات تجاريا وإستثمارات الخزينة وعمليات محدودة لإستلام ودائع العملاء.

12 - رأس المال وريخ 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 رأسمال المصرف كما في 30 سبتمبر 2009:

نسبة الملكية

صندوق الإستثمارات العامة	10 %
المؤسسة العامة للتقاعد	10 %
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	10 %
العموم	70 %
الإجمالي	100 %

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

13 - كفاية رأس المال

يحتفظ المصرف برأسمال 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 راس المال للشريحة الأولى %	350