

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

مع تقرير مراجعي الحسابات

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

### تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي  
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار  
المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٨). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٩) والبيانات المرتبطة به "إيضاحات بازل (٢)" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، وسواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد القوائم المالية للمصرف وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقويم العرض للقوائم المالية.

نعتمد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

## الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

وليد ابراهيم شكري  
قيد رقم ٣٢٩

فهد محمد الطييمي  
قيد رقم ٣٥٤



الرياض: ٢٢ محرم ١٤٣٠هـ  
(الموافق ١٩ يناير ٢٠٠٩م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠٠٧</u>	<u>٢٠٠٨</u>	<u>إيضاح</u>	
			<b>الموجودات:</b>
٣,٤٨٦,٠٤٦	٣,٦٢٩,٧٧٧	٣	نقد
٩,٦٥٥,١٥٣	٧,٦٧٢,٢٥٢	٤	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٩٠,٦٤٥	٢,٨٩١,٧٦٥	٥	مطلوبات من البنوك
			<b>صافي الاستثمارات:</b>
٤١,٥٨٦,٨٩٩	٦٧,٤٥٦,٢٩٠		متاجرة
٥٥,٩٨٩,٧٧٤	٥٩,٠٧٠,٢٨٣		بيع بالتقسيط
١,٦٣٠,٠١٤	١,٢٩٠,٤١٢		استصناع
٤,٠٧٨,٣٨٨	١٣,٠١٩,٥٥٦		مراوحة
١,٥٩٠,٣٧٠	٣,١٦٦,٩٨٣	٧	متنوعة
<u>١٠٤,٨٧٥,٤٤٥</u>	<u>١٤٤,٠٠٣,٥٢٤</u>	٦	<b>إجمالي صافي الاستثمارات</b>
٩٠٩,٩١٨	٧٥٤,٤١٠	٨	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٥٩١,١٠١	٢,٨٦٨,١٦٠	٩	صافي ممتلكات ومعدات
٢,٥٧٨,١٧٤	٣,١٠٩,٩١٣	١٠	صافي موجودات أخرى
<u>١٢٤,٨٨٦,٤٨٢</u>	<u>١٦٤,٩٢٩,٨٠١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>
		<b>المطلوبات:</b>
٢,٥٩٣,٠٩٠	٧,٩٠١,٦٣٠	١١ مطلوبات للبنوك
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	١٢ تمويل مرابحة مشترك من بنوك
٨٩,٧٢٥,١٦٧	١١٦,٦١١,٠٤٣	١٣ ودائع العملاء حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات الاعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)
٣,٠٣٠,٩٦٩	٣,٦٨٦,٥٧٦	١٤ مطلوبات أخرى
<u>١٠١,٢٨٠,٣٧٠</u>	<u>١٣٧,٨٩٨,٠٠٢</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين:</b>
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
٧,٠٩٦,٢١٩	٨,٧٢٧,٣٧٠	١٦ احتياطي نظامي
١٩٧,٦٥٠	-	١٦ احتياطي عام
١,٥٨٨,٣٢٦	١٢١,٢٨٦	أرباح مبقاة
١,٢٢٣,٩١٧	٣,١٨٣,١٤٣	٢٣ إجمالي أرباح مقترح توزيعها
<u>٢٣,٦٠٦,١١٢</u>	<u>٢٧,٠٣١,٧٩٩</u>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>١٢٤,٨٨٦,٤٨٢</u>	<u>١٦٤,٩٢٩,٨٠١</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	الدخل:
			<b>دخل (مصروف) الاستثمارات:</b>
٢,٧٩٧,٦٥١	٣,٠٤٨,٥٥٤		متاجرة
٥,٤٦٧,٧٤٩	٥,٧٤٠,٣٨٥		بيع بالتقسيط
١٩٤,٠٩٢	١٥٠,٩١٣		استصناع
١٠٨,٠٨٩	٤٨٣,٤٢٠		مرايحة
١٥,٥٣٥	(٢,٢٢٢)		متنوعة
<b>٨,٥٨٣,١١٦</b>	<b>٩,٤٢١,٠٥٠</b>		<b>إجمالي دخل الاستثمارات</b>
(٧٥١,٥٩٣)	(٨١٩,٤٥٣)		عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء وبنوك لأجل
(١٠٩,٧١١)	(١٠٧,١٥٦)		عائدات مدفوعة لتمويل مرايحة مشترك من بنوك
٧,٧٢١,٨١٢	٨,٤٩٤,٤٤١	١٩	<b>صافي دخل الاستثمارات</b>
٧١,٢٤٩	٧٦,٤٨٩		أتعاب المضاربة
٩٨٠,٦٢٥	١,٢٤١,٢٦٧	٢٠	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
٤٧٠,٨٧٢	٤٨٣,٤٥٩		صافي أرباح تحويل عملات اجنبية
٧٦,٥٣٨	٢٧٩,٦١١	٢١	دخل العمليات الأخرى
<b>٩,٣٢١,٠٩٦</b>	<b>١٠,٥٧٥,٢٦٧</b>		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			<b>المصاريف:</b>
١,٤٥١,١٨٠	١,٦٤٨,٦٥٧		رواتب ومزايا الموظفين
١١٧,٩١٨	١٣٦,٨٣٠		إيجارات ومصاريف مباني
٤٤٣,٢٤٠	١,٢٧٤,٤١٩	٦- ٢ و ١٧	مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى
٢٨٨,١٥٩	٣٨٣,٤٠١		استهلاك وإطفاء
٥٦٧,٨٣١	٦٠٤,٢٨١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣,١١١	٣,٠٧٥	٢٩	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
<b>٢,٨٧١,٤٣٩</b>	<b>٤,٠٥٠,٦٦٣</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>٦,٤٤٩,٦٥٧</b>	<b>٦,٥٢٤,٦٠٤</b>		<b>صافي الدخل</b>
١,٥٠٠ مليون	١,٥٠٠ مليون	١٥ و ٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٤,٣٠	٤,٣٥	٢٢	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة**

**للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧**

**(بالآلاف الريالات السعودية)**

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إجمالي أرباح		الإجمالي
				أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	
<b>٢٠٠٨</b>						
	١٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٦,٢١٩	١٩٧,٦٥٠	١,٥٨٨,٣٢٦	١,٢٢٣,٩١٧	٢٣,٦٠٦,١١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨						
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	-	(٦٧٥,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)
إصدار أسهم منحة	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
المحول الى الاحتياطي العام	-	-	٨٨,٣٢٦	(٨٨,٣٢٦)	-	-
صافي الدخل	-	-	-	٦,٥٢٤,٦٠٤	-	٦,٥٢٤,٦٠٤
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	١,٦٣١,١٥١	-	(١,٦٣١,١٥١)	-	-
توزيعات الارباح مرحلية مدفوعة عن النصف الاول من العام الحالي	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
٢٣	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
٢٣ و ١٦	-	-	(٢٨٥,٩٧٦)	(٢,٨٩٧,١٦٧)	٣,١٨٣,١٤٣	-
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	-	(٢٨٥,٩٧٦)	(٢,٨٩٧,١٦٧)	٣,١٨٣,١٤٣	-
٢٣	-	-	-	-	(٥٤٨,٩١٧)	(٥٤٨,٩١٧)
المحول الى الزكاة المستحقة	-	-	-	-	(٥٤٨,٩١٧)	(٥٤٨,٩١٧)
٢٣	-	-	-	-	(٥٤٨,٩١٧)	(٥٤٨,٩١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٢٧,٣٧٠	-	١٢١,٢٨٦	٣,١٨٣,١٤٣	٢٧,٠٣١,٧٩٩
<b>٢٠٠٧</b>						
	٦,٧٥٠,٠٠٠	٥,٤٨٣,٨٠٥	١,٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٤٧,٦٥٠	٩٩٨,٠٢١	٢٠,١٧٩,٤٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧						
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	-	(٦٧٥,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)
إصدار أسهم منحة	٦,٧٥٠,٠٠٠	-	(١,٢٠٢,٣٥٠)	(٥,٥٤٧,٦٥٠)	-	-
١٥	٦,٧٥٠,٠٠٠	-	(١,٢٠٢,٣٥٠)	(٥,٥٤٧,٦٥٠)	-	-
صافي الدخل	-	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٧	-	٦,٤٤٩,٦٥٧
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	١,٦١٢,٤١٤	-	(١,٦١٢,٤١٤)	-	-
١٦	-	١,٦١٢,٤١٤	-	(١,٦١٢,٤١٤)	-	-
توزيعات مرحلية مدفوعة عن النصف الاول الارباح من العام	-	-	-	(٢,٠٢٥,٠٠٠)	-	(٢,٠٢٥,٠٠٠)
٢٣	-	-	-	(٢,٠٢٥,٠٠٠)	-	(٢,٠٢٥,٠٠٠)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	(١,٢٢٣,٩١٧)	١,٢٢٣,٩١٧	-
٢٣	-	-	-	(١,٢٢٣,٩١٧)	١,٢٢٣,٩١٧	-
المحول الى الزكاة المستحقة	-	-	-	-	(٣٢٣,٠٢١)	(٣٢٣,٠٢١)
٢٣	-	-	-	-	(٣٢٣,٠٢١)	(٣٢٣,٠٢١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٦,٢١٩	١٩٧,٦٥٠	١,٥٨٨,٣٢٦	١,٢٢٣,٩١٧	٢٣,٦٠٦,١١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦,٤٤٩,٦٥٧	٦,٥٢٤,٦٠٤	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية النتيجة من النشاطات التشغيلية:
٢٨٨,١٥٩	٣٨٣,٤٠١	استهلاك وإطفاء
٤٤٣,٢٤٠	١,٢٧٤,٤١٩	مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢,٦٨٢,٥٩٩)	(٥٩٣,٢٢٧)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح ٤)
(١٩٧,٥٣١)	٧٠,٠٧٤	حسابات عملاء جارية مدينة
(٣٤١,٦٨٥)	(٥٧٢,٠١٧)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٨٨٠,١٥٦)	٥,٣٠٨,٥٤٠	مطلوبات للبنوك
١٦,٣٢٧,١٨٧	٢٦,٨٨٥,٨٧٦	ودائع العملاء
٥٤٦,٥٢٧	٦٥٥,٦٠٧	حسابات عملاء أخرى
(٧٣,٠٦٨)	٣,١٧١,٦٩٥	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٨٧٩,٧٣١</u>	<u>٤٣,١٠٨,٩٧٢</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تابع)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:</b>
(٧,٣٤٢,٦٨٢)	(٢٦,١٧١,٦٠٥)	متاجرة
(٤,٨٩٩,٦٨٩)	(٣,٨٧٨,٦١٥)	بيع بالتقسيط
٥٣٤,١٣٩	٣٣٩,٦٠٢	استصناع
(٢,٨٧٣,١٨٩)	(٨,٩٧٢,٨٣٦)	مراوحة
(١,١٥٩,٤٨٦)	(١,٥٧٦,٦١٣)	إستثمارات متنوعة
(٨٨٥,٤٥١)	(٦٣٠,١٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(١٦,٦٢٦,٣٥٨)</u>	<u>(٤٠,٨٩٠,٢٤٩)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</b>
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(٢,٧٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٢,٥٥٠,٠٠٠)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية</b>
٥٥٣,٣٧٣	(٣٣١,٢٧٧)	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٦,٢٩٩,٨٩٥	٦,٨٥٣,٢٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٦,٨٥٣,٢٦٨</u>	<u>٦,٥٢١,٩٩١</u>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١. عام

#### ( أ ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائه بالمرسوم الملكي رقم م/٥٩ وتاريخ ٣ ذي القعدة ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٩ يونيو ١٩٨٧) وفقاً لما ورد في الفقرة (٦) من قرار مجلس الوزراء رقم (٢٤٥) وتاريخ ٢٦ شوال ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٨٧).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٠٩٦، وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

#### مصرف الراجحي

ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها ٤٥١ فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٤٢١ فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف ٨,٢٩٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٨,٣٦٥ موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها (أنظر إيضاح ٢-ج).

#### ( ب ) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع احكام الشريعة الاسلامية فقد أنشأ منذ تاسيسه هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها ونظرت الهيئة في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

#### ٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي.

## أ) أسس العرض

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

## ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما ويتطلب ذلك أن تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً الى الخبرات السابقة والعوامل الأخرى بما في ذلك الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

## ج) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص رأسمالها عن ٥٠٪ ويسيطر المصرف على سياساتها المالية والنشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين المصرف والشركات التابعة له أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات الى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

نسبة الملكية	نسبة الملكية	إسم الشركة التابعة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٪٩٩	٪٩٩	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
٪١٠٠	٪١٠٠	اربننت فات المحدودة / المملكة المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	الراجحي للإستثمارات المحدودة / لندن
٪٩٩	٪٩٩	شركة آرا (١) المحدودة / جيرسي
٪٩٩	٪٩٩	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
٪٩٩	٪٩٩	شركة الراجحي للخدمات المالية

تمشياً مع متطلبات هيئة السوق المالية، تم خلال عام ٢٠٠٧م تأسيس "شركة الراجحي للخدمات المالية" المذكورة أعلاه كشركة للوساطة المالية وتم تحويل كافة أنشطة الوساطة المالية من المصرف إليها .

#### (د) الزكاة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية، وتعتبر التزاماً على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من الأرباح الموزعة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل، فإنه يتم قيدها على الاحتياطي العام.

#### (هـ) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع 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.

#### (و) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالشركات التابعة المسجلة بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وتحوّل قوائم الدخل بالعملات الأجنبية للشركات التابعة بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

تدرج فروقات التحويل الناجمة عن البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات التابعة كبنود مستقل ضمن حقوق المساهمين، إن كانت ذات أهمية.

#### (ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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.

## ح) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة بعد بيع الحصص، والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- تتحقق إيرادات الاستصناع من التنفيذ والتمويل وتحتسب إيرادات التنفيذ الناتجة عن عقود الاستصناع تحت التنفيذ باستخدام طريقة نسبة الإنجاز. أما إذا كانت التكلفة لإستكمال التنفيذ غير قابلة للتقدير بدرجة معقولة، فإن الإيراد يتم إثباته عند استكمال التنفيذ، وتظهر الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة ضمن إيرادات الاستصناع.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عند تقديم هذه الخدمات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

## ط) الاستثمارات ومخصصات الإنخفاض في القيمة

يقوم المصرف بتصنيف استثماراته الرئيسية كما يلي:

- استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة – تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة.
- استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل – تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، من أرصدة حسابات العقارات والصناديق الاستثمارية والاستثمارات الأخرى.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، وتقيد الإستثمارات التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة.

يحدد مخصص الاستثمارات - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان السيادية، إن وجدت - على أساس تقويم الإدارة لمدى كفاية المخصص المجنب بشكل دوري. يأخذ هذا التقويم بالإعتبار مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة، والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الائتماني والبيئة الإقتصادية التي يعمل بها العملاء.

يتم خصم مخصص الاستثمارات من حساب الإستثمارات ذات العلاقة لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة.

## (ي) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها بإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة الإستثمارات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الإستثمار، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً. إضافة للمخصصات الخاصة المبينة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الإنخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الإستثمارات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر حالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الإستثمارات. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات الاخفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

تشتمل الأسس والمعايير المتبعة من قبل المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر الإنخفاض في القيمة على ما يلي :-

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد
- الشروع في إتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل
- انخفاض مستوى الموقف التنافسي للعميل
- انخفاض قيمة الضمانات

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ الإستثمار، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه الإستثمارات بعد إتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً انخفاض مبلغ خسائر الإنخفاض وان هذا الإنخفاض يعود إلى أحداث وقعت بعد إثبات خسائر الإنخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)، فإنه يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتسوية حساب المخصص. ويتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل تحت بند " مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات".

لا يتم شطب الموجودات المالية الا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحويلها.

#### (ك) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عند قيام المصرف بنقل غالبية المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية تلك الموجودات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

#### (ل) حسابات العملاء الجارية المدينة

يتم قياس حسابات العملاء الجارية المدينة، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشكوك في تحويلها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

#### (م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

تحسينات على أرض مستأجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية
مباني	٣٣ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٣ سنوات
معدات وأثاث	٣ - ١٠ سنوات

#### (ن) ودائع العملاء

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

#### (س) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام بناء قائم نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.

## (ع) الضمانات

ضمن دورة عمل المصرف المعتادة، يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية، ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات المصرف لكل ضمان إما بالعلوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل كمصروفات خسائر ائتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

## (ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مؤجراً عقود إيجار تشغيلية.

## (ص) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية، كما يشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

## (ط) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، تستبعد إيرادات العمولات الخاصة المستلمة من قبل المصرف من الدخل وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وتصرف على أعمال خيرية.

## (ر) أموال المضاربة

يقوم المصرف بعمليات المضاربة لحساب العملاء ويعتبرها المصرف إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة المصرف من الأرباح التي يتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

## (ش) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمصرف وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمصرف.

### ٣. النقد

يتكون النقد كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٨٥,٤٠٨	٣,٦٢٩,١٣٨	النقد في الصندوق
٦٣٨	٦٣٩	المعادن الثمينة
<u>٣,٤٨٦,٠٤٦</u>	<u>٣,٦٢٩,٧٧٧</u>	الإجمالي

### ٤. الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٧٨,٥٧٦	٧,٦٧١,٨٠٣	وديعة نظامية
٢,٥٧٦,٥٧٧	٤٤٩	حسابات جارية
<u>٩,٦٥٥,١٥٣</u>	<u>٧,٦٧٢,٢٥٢</u>	الإجمالي

يتعين على المصرف وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

### ٥. المطلوبات من البنوك

تتكون المطلوبات من البنوك كما في ٣١ ديسمبر من أرصدة حسابات جارية كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٠٠	٢,٥٠٠	داخل المملكة
٧٨٩,١٤٥	٢,٨٨٩,٢٦٥	خارج المملكة
<u>٧٩٠,٦٤٥</u>	<u>٢,٨٩١,٧٦٥</u>	الإجمالي

## ٦ . صافي الإستثمارات

### ١-٦ الاستثمارات

(أ) يتكون صافي الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧	٢٠٠٨			
الصافي	الصافي	المخصص	الإجمالي	
				<u>استثمارات مسجلة</u>
				<u>بالتكلفة المضافة</u>
٤١,٥٨٦,٨٩٩	٦٧,٤٥٦,٢٩٠	(٦٥٦,٠٣١)	٦٨,١١٢,٣٢١	متاجرة
٥٥,٩٨٩,٧٧٤	٥٩,٠٧٠,٢٨٣	(٢,٢٦٦,٤٥٢)	٦١,٣٣٦,٧٣٥	بيع بالتقسيط
١,٦٣٠,٠١٤	١,٢٩٠,٤١٢	-	١,٢٩٠,٤١٢	استصناع
٤,٠٧٨,٣٨٨	١٣,٠١٩,٥٥٦	(٥١٤,٩٥٢)	١٣,٥٣٤,٥٠٨	مرايحة
١٠٣,٢٨٥,٠٧٥	١٤٠,٨٣٦,٥٤١	(٣,٤٣٧,٤٣٥)	١٤٤,٢٧٣,٩٧٦	المجموع
				<u>استثمارات مدرجة قيمتها</u>
				<u>العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
١,٥٩٠,٣٧٠	٣,١٦٦,٩٨٣	-	٣,١٦٦,٩٨٣	متنوعة (أنظر ايضاح ٧)
١,٥٩٠,٣٧٠	٣,١٦٦,٩٨٣	-	٣,١٦٦,٩٨٣	المجموع
١٠٤,٨٧٥,٤٤٥	١٤٤,٠٠٣,٥٢٤	(٣,٤٣٧,٤٣٥)	١٤٧,٤٤٠,٩٥٩	المجموع الكلي

(ب) فيما يلي تحليلاً لصافي الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر من حيث توزيعها داخل وخارج المملكة:

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٧	٢٠٠٨						
المجموع	المجموع	متنوعة	مرايحة	استصناع	بيع بالتقسيط	متاجرة	البيان
٩٩,٤٠٨,٩٠٧	١٠٩,٣٢٥,٧٩٠	٢,١٢٣,٧٠٢	٨,٨٤٦,٢٧٤	١,٢٩٠,٤١٢	٦١,٣٣٦,٧٣٥	٣٥,٧٢٨,٦٦٧	داخل المملكة
٨,٨٨٠,٠٧٤	٣٨,١١٥,١٦٩	١,٠٤٣,٢٨١	٤,٦٨٨,٢٣٤	-	-	٣٢,٣٨٣,٦٥٤	خارج المملكة
١٠٨,٢٨٨,٩٨١	١٤٧,٤٤٠,٩٥٩	٣,١٦٦,٩٨٣	١٣,٥٣٤,٥٠٨	١,٢٩٠,٤١٢	٦١,٣٣٦,٧٣٥	٦٨,١١٢,٣٢١	الإجمالي
(٣,٤١٣,٥٣٦)	(٣,٤٣٧,٤٣٥)	-	(٥١٤,٩٥٢)	-	(٢,٢٦٦,٤٥٢)	(٦٥٦,٠٣١)	المخصص
١٠٤,٨٧٥,٤٤٥	١٤٤,٠٠٣,٥٢٤	٣,١٦٦,٩٨٣	١٣,٠١٩,٥٥٦	١,٢٩٠,٤١٢	٥٩,٠٧٠,٢٨٣	٦٧,٤٥٦,٢٩٠	الصافي

بلغ معدل العائد على الإستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ حوالي ٦,٨٪ (٢٠٠٧: ٧,٩٪).

تظهر الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بعد خصم الإيرادات المؤجلة المتراكمة البالغة ٢٤,٣٢٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢٣,٥٣٧ مليون ريال سعودي).

تشمل الإستثمارات المتنوعة استثمارات في أسهم غير متداولة قدرها ١٧٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٤٠ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. كما تشمل أيضا على استثمارات متداولة في صناديق إستثمارية قدرها ١٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ١٣٠ مليون ريال سعودي) مسجلة بالقيمة العادلة (ايضاح ٧).

### الاستصناع:

قام المصرف بتوقيع عقود إستصناع في بداية عام ١٩٩٣ مع وزارة التربية والتعليم بكفالة وزارة المالية لبناء ٤٠٠ مدرسة خلال ٢٤ شهرا تقريبا، تسدد على أقساط ربع سنوية على مدى ١٠ سنوات من تاريخ الاستلام الابتدائي لكل مدرسة أو من تاريخ انقضاء عقد التنفيذ، أيهما يأتي لاحقا. هذا وقد تم التسليم النهائي لـ ٣٩٩ مدرسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١٢,٥٦٣ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ١٣,١٢٣ ألف ريال سعودي).

كما يشمل رصيد الاستصناع الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١,٢٧٦,٧٦١ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ١,٦١٦,٨٩١ ألف ريال سعودي) يمثل كلفة إنشاء محطة كهرباء داخل المملكة بموجب عقد إستصناع مع شركة السعودية للكهرباء، واكتمل تنفيذ المشروع في نوفمبر ٢٠٠٢ وتقوم الشركة السعودية للكهرباء بتسديد القيمة بأقساط شهرية على مدى ١٠ سنوات ابتداءً من ١٥ يناير ٢٠٠٢.

ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي الإستثمارات ومخصص الاستثمارات حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

الإستثمارات العامة	الإستثمارات غير العاملة	المخصص	صافي الإستثمارات	
٧,٧١٨,٨٨٦	-	-	٧,٧١٨,٨٨٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥,٩٥١,٠٨٩	٤٥٣,٨١١	(٤٥٣,٨١١)	٣٥,٩٥١,٠٨٩	تجاري
٥,٥٣٦,٨٠٠	-	-	٥,٥٣٦,٨٠٠	صناعي
٢٥,٠٥٤,١٣٣	٩,٤٢٠	(٨,٩٣٣)	٢٥,٠٥٣,٦٤٦	عام (حكومي)
٣,٥٢٠,٣٣٩	-	-	٣,٥٢٠,٣٣٩	خدمات
١,٧٧٢,٠٢٢	-	-	١,٧٧٢,٠٢٢	زراعة وأسماك
٨,١٤١,١٥٣	٢٤,٩٥٤	(١٦,٨٢٧)	٨,١٣٣,٠٢٦	بناء وإنشاءات
٥٣,٣٤٥,٨٨٩	١,٣٠٩,٤٣٨	(٩٥٢,٤٠٩)	٥٢,٩٨٨,٨٦٠	شخصية
٤,٩٦٨,٦٦٨	-	-	٤,٩٦٨,٦٦٨	أخرى
<u>١٤٦,٠٠٨,٩٧٩</u>	<u>١,٧٩٧,٦٢٣</u>	<u>(١,٤٣١,٩٨٠)</u>	<u>١٤٥,٦٤٣,٣٣٦</u>	الإجمالي
		(٢,٠٠٥,٤٥٥)	(٢,٠٠٥,٤٥٥)	مخصص إضافي للمحفظة
		(٣,٤٣٧,٤٣٥)	(٣,٤٣٧,٤٣٥)	الرصيد

٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

الإستثمارات العامة	الإستثمارات غير العاملة	المخصص	صافي الإستثمارات	
٧,٨٩٢,٧٦٥	-	-	٧,٨٩٢,٧٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٨٨٩,٣٥٠	١,٢٤٩,٧١٨	(٨٢٣,٢٢١)	١٧,٤٦٢,٨٥٣	تجاري
٣,٦٥٣,٠٨٨	-	-	٣,٦٥٣,٠٨٨	صناعي
١١,٥١٣,١٥٦	٨,٢٠٤	-	١١,٥٠٤,٩٥٢	عام (حكومي)
٢,٦٤٥,٦٥٧	-	-	٢,٦٤٥,٦٥٧	خدمات
١,٢٤٧,٠٩٢	-	-	١,٢٤٧,٠٩٢	زراعة وأسماك
٤,٩١٤,١٠١	١٦,٣٢١	(١٦,٣٢١)	٤,٩١٤,١٠١	بناء وإنشاءات
٥٣,٢٨٨,٨٣٧	١,٨١٦,٤٣٠	(١,٧١٧,٥٧٢)	٥٣,١٨٩,٩٧٩	شخصية
٢,٦٥٠,٣٤١	٣٧,٤٨٠	(٣٧,٤٨٠)	٢,٦٥٠,٣٤١	أخرى
<u>١٠٥,٦٩٤,٣٨٧</u>	<u>٣,١٢٨,١٥٣</u>	<u>(٢,٥٩٤,٥٩٤)</u>	<u>١٠٥,١٦٠,٨٢٨</u>	الإجمالي
		(٨١٨,٩٤٢)	(٨١٨,٩٤٢)	مخصص إضافي للمحفظة
		(٣,٤١٣,٥٣٦)	(٣,٤١٣,٥٣٦)	الرصيد

(د) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات الإستثمار كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الاعمال الرئيسية للمصرف، باستثناء الاستثمارات المتنوعة، كما في ٣١ ديسمبر:

#### ٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
٦٨,١١٢,٣٢١	٣١,٣٨٣,٦٨١	٣٦,٧٢٨,٦٤٠	-	متاجرة
٦١,٣٣٦,٧٣٥	-	٣,٧٢٩,٢٩٣	٥٧,٦٠٧,٤٤٢	بيع بالتقسيط
١,٢٩٠,٤١٢	-	١,٢٩٠,٤١٢	-	استصناع
١٣,٥٣٤,٥٠٨	١,٣٤٠,٧٠٨	٨,٢٥٥,٣٤٨	٣,٩٣٨,٤٥٢	مرايحة
١٤٤,٢٧٣,٩٧٦	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	٥٠,٠٠٣,٦٩٣	٦١,٥٤٥,٨٩٤	المجموع
(٣,٤٣٧,٤٣٥)	-	(٦٨٠,٦٠٧)	(٢,٧٥٦,٨٢٨)	ناقصا: المخصص
١٤٠,٨٣٦,٥٤١	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	٤٩,٣٢٣,٠٨٦	٥٨,٧٨٩,٠٦٦	صافي الاستثمارات

#### ٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
٤١,٩٤٠,٧١٥	١٨,٩٦٣,٠٢٢	٢٢,٩٧٧,٦٩٣	-	متاجرة
٥٨,٥٠١,٥٣٠	-	١,٧٤١,٣٧٢	٥٦,٧٦٠,١٥٨	بيع بالتقسيط
١,٦٣٠,٠١٤	-	١,٦٣٠,٠١٤	-	استصناع
٤,٥٨٨,٨٧٢	-	١,٠٠٧,٠١١	٣,٥٨١,٨٦١	مرايحة
١٠٦,٦٦١,١٣١	١٨,٩٦٣,٠٢٢	٢٧,٣٥٦,٠٩٠	٦٠,٣٤٢,٠١٩	المجموع
(٣,٣٧٦,٠٥٦)	(١٠٠,٧٥٩)	(٢٧٧,٦٣٣)	(٢,٩٩٧,٦٦٤)	ناقصا: المخصص
١٠٣,٢٨٥,٠٧٥	١٨,٨٦٢,٢٦٣	٢٧,٠٧٨,٤٥٧	٥٧,٣٤٤,٣٥٥	صافي الاستثمارات

(هـ) يبين الجدول أدناه ملخصاً بأرصدة الإستثمارات وذلك حسب الأرصدة غير المتأخرة والمتأخرة السداد والأرصدة التي انخفضت قيمتها وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، باستثناء الاستثمارات المتنوعة، كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية						
الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة الاستثمار التي انخفضت قيمتها	أرصدة الاستثمار متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة الاستثمار غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
٥٨,٧٨٩,٠٦٦	(٢,٧٥٦,٨٢٨)	٦١,٥٤٥,٨٩٤	١,٧٩٥,٤٧٧	٣٤,٣٣١	٥٩,٧١٦,٠٨٦	أفراد
٤٩,٣٢٣,٠٨٦	(٦٨٠,٦٠٧)	٥٠,٠٠٣,٦٩٣	٩٣٧,٧٩٩	٧١,٣٩٤	٤٨,٩٩٤,٥٠٠	شركات
٣٢,٧٢٤,٣٨٩	-	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	-	-	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	خزينة
<u>١٤٠,٨٣٦,٥٤١</u>	<u>(٣,٤٣٧,٤٣٥)</u>	<u>١٤٤,٢٧٣,٩٧٦</u>	<u>٢,٧٣٣,٢٧٦</u>	<u>١٠٥,٧٢٥</u>	<u>١٤١,٤٣٤,٩٧٥</u>	<u>الاجمالي</u>

٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية						
الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة الاستثمار التي انخفضت قيمتها	أرصدة الاستثمار متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة الاستثمار غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
٥٧,٣٤٤,٣٥٥	(٢,٩٩٧,٦٦٤)	٦٠,٣٤٢,٠١٩	٢,٢٨٥,٨٣٥	٣٤,٥٣٦	٥٨,٠٢١,٦٤٨	أفراد
٢٧,٠٧٨,٤٥٧	(٢٧٧,٦٣٣)	٢٧,٣٥٦,٠٩٠	٧٠٤,٠٧٩	١٠١,٨٦٣	٢٦,٥٥٠,١٤٨	شركات
١٨,٨٦٢,٢٦٣	(١٠٠,٧٥٩)	١٨,٩٦٣,٠٢٢	١٠٠,٧٥٩	-	١٨,٨٦٢,٢٦٣	خزينة
<u>١٠٣,٢٨٥,٠٧٥</u>	<u>(٣,٣٧٦,٠٥٦)</u>	<u>١٠٦,٦٦١,١٣١</u>	<u>٣,٠٩٠,٦٧٣</u>	<u>١٣٦,٣٩٩</u>	<u>١٠٣,٤٣٤,٠٥٩</u>	<u>الاجمالي</u>

لم يتم اعتبار الاستثمارات المتأخرة السداد لمدة تقل عن ٩٠ يوماً كاستثمارات منخفضة القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك.

(و) يبين الجدول التالي تحليلاً بجودة الاستثمارات متأخرة السداد لغاية ٩٠ يوم والتي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
٢٨,١٣٧	٦٤,٨٨٤	-	٩٣,٠٢١
٦,١٩٤	٦,٥١٠	-	١٢,٧٠٤
٣٤,٣٣١	٧١,٣٩٤	-	١٠٥,٧٢٥

استثمارات عاملة - مقبولة  
استثمارات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
٣٢,١٨٩	٩٠,٠٠٣	-	١٢٢,١٩٢
٢,٣٤٧	١١,٨٦٠	-	١٤,٢٠٧
٣٤,٥٣٦	١٠١,٨٦٣	-	١٣٦,٣٩٩

استثمارات عاملة - مقبولة  
استثمارات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

(ز) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار الاستثمارات المتأخرة السداد و التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
١٩,٧٢٢	٥٨,٤٨٠	-	٧٨,٢٠٢
٨,٤١٥	٦,٤٠٤	-	١٤,٨١٩
٦,١٩٤	٦,٥١٠	-	١٢,٧٠٤
٣٤,٣٣١	٧١,٣٩٤	-	١٠٥,٧٢٥
-	٣٧,٤٦٤	-	٣٧,٤٦٤

الأعمار  
متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم  
متأخرة السداد ما بين ٣٠-٦٠ يوماً  
متأخرة السداد ما بين ٦٠-٩٠ يوماً  
الاجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
٢٦,٤٠٩	٧٤,٩٠٧	-	١٠١,٣١٦
٥,٧٨٠	١٥,٠٩٦	-	٢٠,٨٧٦
٢,٣٤٧	١١,٨٦٠	-	١٤,٢٠٧
٣٤,٥٣٦	١٠١,٨٦٣	-	١٣٦,٣٩٩
-	٩٢,٨٦٠	-	٩٢,٨٦٠

الأعمار

متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم

متأخرة السداد ما بين ٣٠-٦٠ يوماً

متأخرة السداد ما بين ٦٠-٩٠ يوماً

الاجمالي

القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولى للإستثمارات، يتم تحديد القيمة العادلة للضمانات وفق طرق تقويم تستخدم عموماً بخصوص الموجودات المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، تعدل القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السائدة في السوق.

(ح) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة الإستثمارات التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها والتي يحتفظ بها المصرف كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	٩٣٧,٧٩٩	-	٩٣٧,٧٩٩
-	٩٣,٣١٠	-	٩٣,٣١٠

استثمارات انخفضت قيمتها بشكل فردي

القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	٧٠٤,٠٧٩	-	٧٠٤,٠٧٩
-	١٥٧,١٢٥	-	١٥٧,١٢٥

استثمارات انخفضت قيمتها بشكل فردي

القيمة العادلة للضمانات

## ٢-٦ مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

تتلخص حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية				
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
٢,٩٩٧,٦٦٤	٣١٥,١١٣	١٠٠,٧٥٩	٣,٤١٣,٥٣٦	الرصيد في بداية السنة
٧٣٦,٨٨٤	٤٠٢,٩٧٤	-	١,١٣٩,٨٥٨	مضاف خلال السنة
-	-	(١٠٠,٧٥٩)	(١٠٠,٧٥٩)	مبالغ مستردة مجنبة سابقا
(٩٧٧,٧٢٠)	(٣٧,٤٨٠)	-	(١,٠١٥,٢٠٠)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٢,٧٥٦,٨٢٨	٦٨٠,٦٠٧	-	٣,٤٣٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٧

آلاف الريالات السعودية				
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
٢,٢٩٣,٦٣٣	٢٧٦,٢٥٣	١٩٩,١٦٧	٢,٧٦٩,٠٥٣	الرصيد في بداية السنة
٧٧٢,٢٩٦	٣٨,٨٦٠	-	٨١١,١٥٦	مضاف خلال السنة
-	-	(٩٨,٣٦٥)	(٩٨,٣٦٥)	مبالغ مستردة مجنبة سابقا
(٦٨,٢٦٥)	-	(٤٣)	(٦٨,٣٠٨)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٢,٩٩٧,٦٦٤	٣١٥,١١٣	١٠٠,٧٥٩	٣,٤١٣,٥٣٦	الرصيد في نهاية السنة

## ٧. صافي الاستثمارات المتنوعة

تتكون صافي الاستثمارات المتنوعة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٥٧,٣١٣	٢,١٢٦,٢٩٩	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
-	٧٠٥,٧٨٥	استثمارات في صكوك
٤٠,١٥٠	١٧٢,٩٧٨	استثمارات في شركات
١٣٠,٣٨٧	١٦١,٩٢١	استثمارات في صناديق استثمارية
١,٦٢٧,٨٥٠	٣,١٦٦,٩٨٣	<b>الإجمالي</b>
(٣٧,٤٨٠)	-	ناقصا: المخصص
١,٥٩٠,٣٧٠	٣,١٦٦,٩٨٣	<b>صافي الاستثمارات المتنوعة</b>

## ٨ . صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

يتكون صافي حسابات العملاء الجارية المدينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٢٦,٦٠٩	١,٢٦٧,٣٠٥	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
(٦١٦,٦٩١)	(٥١٢,٨٩٥)	ناقصا: المخصص (أنظر ايضاح ١٧)
<u>٩٠٩,٩١٨</u>	<u>٧٥٤,٤١٠</u>	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

## ٩ . صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني مستأجرة	المباني	تحسينات على أرض مستأجرة	الاراضي	
						التكلفة:
٤,٠٤٠,٢٣٣	١,٧٨٨,٣٨٦	٢٨٧,٦٤٨	٧٠٠,٥٣٦	٢,٣٢٨	١,٢٦١,٣٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٦٣٠,١٨٢	٢٠٦,٧٦٨	١٤٥,٦٧٦	٢٦٠,٨١٢	-	١٦,٩٢٦	الإضافات خلال السنة
(٧,٠٧٢)	(٧,٠٧٢)	-	-	-	-	الإستبعادات
<u>٤,٦٦٣,٣٤٣</u>	<u>١,٩٨٨,٠٨٢</u>	<u>٤٣٣,٣٢٤</u>	<u>٩٦١,٣٤٨</u>	<u>٢,٣٢٨</u>	<u>١,٢٧٨,٢٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
						الاستهلاك والإطفاء المتراكم:
١,٤٤٩,١٣٢	١,٢٣٨,٨٤١	٦٧,٦٧١	١٤١,٣٨٤	١,٢٣٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٣٥٣,١٢٣	٢٤٠,٠٣٩	١٠٠,٥٨٨	١٢,٤٣٥	٦١	-	الإضافات خلال السنة
(٧,٠٧٢)	(٧,٠٧٢)	-	-	-	-	الإستبعادات
<u>١,٧٩٥,١٨٣</u>	<u>١,٤٧١,٨٠٨</u>	<u>١٦٨,٢٥٩</u>	<u>١٥٣,٨١٩</u>	<u>١,٢٩٧</u>		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
						صافي القيمة الدفترية:
<u>٢,٨٦٨,١٦٠</u>	<u>٥١٦,٢٧٤</u>	<u>٢٦٥,٠٦٥</u>	<u>٨٠٧,٥٢٩</u>	<u>١,٠٣١</u>	<u>١,٢٧٨,٢٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
<u>٢,٥٩١,١٠١</u>	<u>٥٤٩,٥٤٥</u>	<u>٢١٩,٩٧٧</u>	<u>٥٥٩,١٥٢</u>	<u>١,٠٩٢</u>	<u>١,٢٦١,٣٣٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٤٤٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٣٠٧ مليون ريال سعودي). قام المصرف بنقل ملكية الموجودات التي آلت اليه من شركة الراجحي للصرافة والتجارة (تحت التصفية) فيما عدا بعض الموجودات التي مازال جاري العمل على استكمال نقل ملكيتها والبالغ قيمتها الدفترية حوالي ٥,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٥,٩ مليون ريال سعودي).

#### ١٠. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٥٩,٠٣٩	١,٢٥٢,٦٩٢	ايرادات استثمارات متاجرة مستحقة
٣٢,٨٣٥	٨٥,٨٥٣	ايرادات استثمارات مرابحة مستحقة
٧٨,٩٩١	١٣٤,٥٥٦	ايرادات استثمارات أخرى مستحقة
٣١٥,٠٥٣	٣٦١,٢٨٢	دفعات مقدمة للغير
٤٤٧,٠٢٨	٥٧٣,٧٤٠	شيكات تحت التحصيل عملاء
١٧٦,٧٩٥	٣٩٤,٠٦٤	مدينون متنوعون
٥٤٣,٤٦١	٣٨٤,٨٤٤	أخرى
<b>٢,٦٥٣,٢٠٢</b>	<b>٣,١٨٧,٠٣١</b>	<b>الإجمالي</b>
(٧٥,٠٢٨)	(٧٧,١١٨)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح ١٧)
<b>٢,٥٧٨,١٧٤</b>	<b>٣,١٠٩,٩١٣</b>	<b>صافي موجودات أخرى</b>

#### ١١. المطلوبات للبنوك

تتكون المطلوبات للبنوك حسب نوعها كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٧٨,٢٠٩	٣,٨٠٦,٧٠٥	حسابات جارية
١١٤,٨٨١	٤,٠٩٤,٩٢٥	استثمارات بنوك لاجل
<b>٢,٥٩٣,٠٩٠</b>	<b>٧,٩٠١,٦٣٠</b>	<b>الإجمالي</b>

كما تتكون المطلوبات للبنوك كما في ٣١ ديسمبر من أرصدة داخل وخارج المملكة كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٢,٧٥١	٢,٢١٧,٩٣٦	داخل المملكة
٢,٤٥٠,٣٣٩	٥,٦٨٣,٦٩٤	خارج المملكة
<u>٢,٥٩٣,٠٩٠</u>	<u>٧,٩٠١,٦٣٠</u>	<b>الإجمالي</b>

#### ١٢. تمويل مرابحة مشترك من بنوك

يمثل هذا الرصيد - تمويل مرابحة تسهيلات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٧٥ مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تستحق في شهر مايو ٢٠٠٩م تم الحصول عليها من مجموعة بنوك. تستحق أرباح هذا التمويل كل ستة أشهر ولمدة ثلاث سنوات. يتم سداد القسط السادس من الأرباح مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات.

#### ١٣. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٧,٢٨٤,٨٢٨	١١١,٥٨٩,٥٤٤	ريال سعودي
٢,٤٤٠,٣٣٩	٥,٠٢١,٤٩٩	عملات أجنبية
<u>٨٩,٧٢٥,١٦٧</u>	<u>١١٦,٦١١,٠٤٣</u>	<b>الإجمالي</b>

كما تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨١,٢١٠,٥٨٩	٩٨,٩٠٧,٩١٤	ودائع عملاء جارية
٨,٥١٤,٥٧٨	١٧,٧٠٣,١٢٩	استثمارات عملاء لأجل
<u>٨٩,٧٢٥,١٦٧</u>	<u>١١٦,٦١١,٠٤٣</u>	<b>الإجمالي</b>

#### ١٤. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	٣,٠٤١,٠٠٠	مطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي
١,٩٨٨,٣٢٦	٢,٤١٨,٦٢٥	دائنون
٤١٣,٦٦٣	٤٧٤,٨٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٥,٤٤٩	٦٤,٨١٠	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣٢)
١,٥٩٨,٧٠٦	١,٨٢٤,٤٩٦	أخرى (أنظر إيضاح ١٧)
<b>٤,٠٥٦,١٤٤</b>	<b>٧,٨٢٣,٧٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل الرصيد المطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي المبلغ المستخدم من قبل المصرف لفترة قصيرة الأجل وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ١٥. رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٠٧م) على زيادة رأس مال المصرف من ٦,٧٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٥٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بتحويل مبلغ ٦,٧٥٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام و الأرباح المبقاة.

كما وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٠٨م) على زيادة رأس مال المصرف من ١٣,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني واحد مقابل كل تسعة أسهم قائمة، وذلك بتحويل مبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة.

#### ١٦. الاحتياطي النظامي العام

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة الى الإحتياطي النظامي. ويجوز للمصرف التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين.

كذلك يقوم المصرف بتجنيب احتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة والزكاة وغيرها، إن وجدت.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٠٨م) على تحويل مبلغ ٨٨,٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطي العام. اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٠٩م تحويل مبلغ ٢٨٦ مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام إلى الأرباح المبقاة.

## ١٧. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى

تتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٤٦,٧٥٧	١,٢٨٧,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٦٩,٥٥١)	٢٣٥,٣٢٠	الاضافات (المخصصات المعكوسة)
(٨٩,٧٣٧)	(٣٣٥,٣٠٣)	الاستبعادات، صافي
<u>١,٢٨٧,٤٦٩</u>	<u>١,١٨٧,٤٨٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ٥١٢,٨٩٥ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ٦١٦,٦٩١ ألف ريال سعودي) مطروحاً من حسابات العملاء الجارية المدينة ومبلغ ٥٩٧,٤٧٣ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ٥٩٠,٠٥١ ألف ريال سعودي) تم ادراجه ضمن المطلوبات الأخرى، ومبلغ ٧٧,١١٨ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ٧٥,٠٢٨ ألف ريال سعودي) مطروحاً من الموجودات الأخرى ومبلغ ٥,٦٩٩ ألف ريال سعودي مطروحاً من المطلوبات من البنوك لعام ٢٠٠٧.

## ١٨. الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

### (أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد المصرف. وتم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى بناءً على تقدير المستشارين القانونيين للمصرف.

### (ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ٩٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١١٠,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي.

### (ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدم. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها الإستثمارات.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالضمان التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فإنها نقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل إستثمارات وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الإلتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١- فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨				
بالآلاف الريالات السعودية				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١,٨٩٠,٥٥٣	١,٢٣٥,٨١١	٣٧٣,٢٧١	١,٠٩٨,١٠٧	٤,٥٩٧,٧٤٢
٤١٤,٦٣٣	٤,١٤٩,١٠٥	٣,١٦٢,٨٨١	٢٧٨,٢٢١	٨,٠٠٤,٨٤٠
٢,٢٥٥,٧١٢	٣,٤٢٩,٨٩٠	٢,٧٤٦,٠٢٧	١,٠٦٢,٢٨٠	٩,٤٩٣,٩٠٩
٤,٥٦٠,٨٩٨	٨,٨١٤,٨٠٦	٦,٢٨٢,١٧٩	٢,٤٣٨,٦٠٨	٢٢,٠٩٦,٤٩١

٢٠٠٧				
بالآلاف الريالات السعودية				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١,٧٦١,٤٣٣	٢,١٠٩,٦٦١	٤٦٣,٥٨٠	١,١٠١,١٠٧	٥,٤٣٥,٧٨١
٦٤٤,٩٨٠	٣,٦١٥,٣٥٣	١,٦٢٣,٠٥٦	٥٧٥,٥٥٩	٦,٤٥٨,٩٤٨
٧٦٥,٠٥١	٣,٩٧١,٥١٤	١,٩٧٤,٩١١	١٢٢,٥٦١	٦,٨٣٤,٠٣٧
٣,١٧١,٤٦٤	٩,٦٩٦,٥٢٨	٤,٠٦١,٥٤٧	١,٧٩٩,٢٢٧	١٨,٧٢٨,٧٦٦

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المصرف، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما مقداره ٩,٣٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٣,٢٨٦ مليون ريال سعودي).

٢- فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢١٢,٥٩٨	٤,٣٦٩,٠٧٤	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٢,٦٢٥,٢٢٦	٤,٠٤٩,٧٨٤	شركات
١١,١٠٠,٥٩٨	١١,٩٩٦,٥٢٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٧٩٠,٣٤٤	١,٦٨١,١٠٥	أخرى
<b>١٨,٧٢٨,٧٦٦</b>	<b>٢٢,٠٩٦,٤٩١</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي قام بها المصرف كمستأجر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٤٧٩	١٩,٨٢٥	أقل من سنة واحدة
٣٩,٤٣٧	٧٦,٠٧٠	من سنة الى ٥ سنوات
٢٧,٧٥٢	٣٣,٧٩٨	أكثر من ٥ سنوات
<b>١١٤,٦٦٨</b>	<b>١٢٩,٦٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩. صافي دخل الاستثمارات

يتكون صافي دخل الاستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<u>صافي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
٢,٧٩٧,٦٥١	٣,٠٤٨,٥٥٤	متاجرة
٥,٤٦٧,٧٤٩	٥,٧٤٠,٣٨٥	بيع بالتقسيط
١٩٤,٠٩٢	١٥٠,٩١٣	استصناع
١٠٨,٠٨٩	٤٨٣,٤٢٠	مرابحة
<u>٨,٥٦٧,٥٨١</u>	<u>٩,٤٢٣,٢٧٢</u>	<u>اجمالي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
(٧٥١,٥٩٣)	(٨١٩,٤٥٣)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(١٠٩,٧١١)	(١٠٧,١٥٦)	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة من بنوك
<u>٧,٧٠٦,٢٧٧</u>	<u>٨,٤٩٦,٦٦٣</u>	<u>صافي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
		<u>(مصروف) دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة</u>
١٥,٥٣٥	(٢,٢٢٢)	<u>من خلال قائمة الدخل</u>
		متنوعة
<u>١٥,٥٣٥</u>	<u>(٢,٢٢٢)</u>	<u>اجمالي (مصروف) دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة</u>
		<u>من خلال قائمة الدخل</u>
<u>٧,٧٢١,٨١٢</u>	<u>٨,٤٩٤,٤٤١</u>	<u>صافي دخل الاستثمارات</u>

## ٢٠. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي أتعاب الخدمات المصرفية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	<u>دخل الأتعاب</u>
٤٩٨,٨٩٢	٥٤٣,١٧٦	إيرادات خدمات الأسهم
١٦٤,٣٧٥	٢٥٧,٧٦٩	إيرادات أنظمة خدمة المدفوعات
١٦٧,٠٦٥	٢١٨,٦٩٠	إيرادات الحوالات
١٠٧,٩٣٤	١١٧,٩٩١	إيرادات البطاقات الائتمانية
٤٤٨,٢١٤	٧١٨,٤١١	أخرى
<u>١,٣٨٦,٤٨٠</u>	<u>١,٨٥٦,٠٣٧</u>	<b>أجمالي دخل الأتعاب</b>
		<u>مصاريف الأتعاب</u>
(١٢٨,٠٧٩)	(٢٨٩,١٣٠)	مصاريف خدمات الاسهم
(٢٧٧,٧٧٦)	(٣٢٥,٦٤٠)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
<u>(٤٠٥,٨٥٥)</u>	<u>(٦١٤,٧٧٠)</u>	<b>أجمالي مصاريف الأتعاب</b>
<u>٩٨٠,٦٢٥</u>	<u>١,٢٤١,٢٦٧</u>	<b>صافي دخل الأتعاب</b>

## ٢١. دخل العمليات الأخرى

فيما يلي تحليل لدخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٨٨٢	٦,٩٣٩	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
٦٧,٦٥٦	٢٧٢,٦٧٢	صافي إيرادات أخرى
<u>٧٦,٥٣٨</u>	<u>٢٧٩,٦١١</u>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة. هذا وقد تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وذلك لظهور، بأثر رجعي، أثر اصدار الأسهم المجانية (ايضاح ١٥) طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ المتعلق ب "ربح السهم".

## ٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام ٢٠٠٨ بمبلغ صافي قدره ١,٨٧٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٢٥ ريال سعودي للسهم الواحد. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ مبلغ ٣,١٨٣,١٤٣ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ١,٢٢٣,٩١٧ ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ ٥٥٨,١٤٣ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ٥٤٨,٩١٧ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين ٣ ريال سعودي عن عام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢ ريال سعودي).

قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام حتى ٢٠٠١ واعترض المصرف عليها، هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٧ بشكل نهائي. كما أصدرت اللجنة الاستثنائية الضريبية قرارات تسوية نهائية بخصوص الزكاة المستحقة عن الأعوام من ١٩٩١ حتى ١٩٩٨ حيث كانت أغلبها لصالح المصرف، مما نتج عن ذلك عكس مخصصات الزكاة الفائضة وقيدتها كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنوات الماضية.

هذا وتعتقد إدارة المصرف أنه تم تكوين مخصصات كافية لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠. كما أن المصرف لم يستلم من مصلحة الزكاة والدخل أية ربوط بعد العام ٢٠٠١.

إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١، تم تغيير السياسة المحاسبية للزكاة بحيث تعتبر التزاماً على المساهمين بدلاً من مصروف يحمل على قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل فسوف يتم قيدها على الاحتياطي العام.

## ٢٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٨٦,٠٤٦	٣,٦٢٩,٧٧٧	نقد
٧٩٠,٦٤٥	٢,٨٩١,٧٦٥	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٢,٥٧٦,٥٧٧	٤٤٩	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<u>٦,٨٥٣,٢٦٨</u>	<u>٦,٥٢١,٩٩١</u>	الإجمالي

## ٢٥ . قطاعات المصرف:

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

**قطاع الأفراد:** يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.

**قطاع الشركات:** يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).

**قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة ومحفظة المتاجرة الخارجية.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:** يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله سبعة شركات تابعة منها خمس شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (أنظر إيضاح ٢ - ج).

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة المصرف ككل.

أ - فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف و اجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر لكل قطاع من قطاعات المصرف.

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٦٣,٩٤٩,٦٣٠	٥٤,٨٦٩,٥٣٢	٤٦,١١٠,٦٣٩	-	١٦٤,٩٢٩,٨٠١	اجمالي الموجودات
٢٩٨,٤٢٩	٨,٤٤٩	٦٠,٩٤٧	-	٣٦٧,٨٢٥	مصاريف رأسمالية للسنة
٨١,٥٦٧,٨٩٣	٤٣,١٨٢,٨٠٦	١١,٥٢٧,١٩٣	١,٦٢٠,١١٠	١٣٧,٨٩٨,٠٠٢	اجمالي المطلوبات
٦,٠٥٦,٦٢١	٢,١٧٨,٦٧٨	١,٩٩٦,٥١٤	٣٤٣,٤٥٤	١٠,٥٧٥,٢٦٧	اجمالي دخل العمليات
(٥٣٢,٠٦١)	(٤٤١,٩٠٦)	(٣٠٠,٤٥٢)	-	(١,٢٧٤,٤١٩)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى، صافي
(٢٩٨,٦٩٨)	(١٤,٠١٠)	(٤٦,٦٨٥)	(٢٤,٠٠٨)	(٣٨٣,٤٠١)	استهلاكات واطفاء
(١,٩٧٠,٥١١)	(٢٣٨,٢٤٣)	(٣١,٨٨٣)	(١٥٢,٢٠٦)	(٢,٣٩٢,٨٤٣)	مصاريف العمليات الأخرى
(٢,٨٠١,٢٧٠)	(٦٩٤,١٥٩)	(٣٧٩,٠٢٠)	(١٧٦,٢١٤)	(٤,٠٥٠,٦٦٣)	اجمالي مصاريف العمليات
٣,٢٥٥,٣٥١	١,٤٨٤,٥١٩	١,٦١٧,٤٩٤	١٦٧,٢٤٠	٦,٥٢٤,٦٠٤	صافي الدخل

٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٦٢,٤٥٥,١٦١	٣٠,٧٨٢,٥٠٦	٣١,٦٤٨,٨١٥	-	١٢٤,٨٨٦,٤٨٢	إجمالي الموجودات
٢١٩,٩٧٧	-	-	-	٢١٩,٩٧٧	مصاريف رأسمالية للسنة
٦٨,٦٨٩,٣٧٠	٢٧,٣٥٢,٤٩١	٥,٢٣٨,٥٠٩	-	١٠١,٢٨٠,٣٧٠	اجمالي المطلوبات
٥,٧٢٩,٥٢٣	١,٥٨٨,٩٦٧	١,٥٦٠,٥٧٣	٤٤٢,٠٣٣	٩,٣٢١,٠٩٦	اجمالي دخل العمليات
(٥٥٨,٩٩٦)	١٦٤,٠٠٤	(٤٨,٢٤٨)	-	(٤٤٣,٢٤٠)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى، صافي
(٢٥٣,٨٩٧)	(١١,٩٣٠)	(١,٧٢٩)	(٢٠,٦٠٣)	(٢٨٨,١٥٩)	استهلاكات واطفاء
(١,٥٥٩,٢٥٥)	(٣٢١,٢٩٠)	(١١٤,٦٨١)	(١٤٤,٨١٤)	(٢,١٤٠,٠٤٠)	مصاريف العمليات الأخرى
(٢,٣٧٢,١٤٨)	(١٦٩,٢١٦)	(١٦٤,٦٥٨)	(١٦٥,٤١٧)	(٢,٨٧١,٤٣٩)	اجمالي مصاريف العمليات
٣,٣٥٧,٣٧٥	١,٤١٩,٧٥١	١,٣٩٥,٩١٥	٢٧٦,٦١٦	٦,٤٤٩,٦٥٧	صافي الدخل

ب - فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٥٦,٦٧٥,٦٠٧	٥٤,٣٥٢,٣٥٥	٣٦,٦٢١,٧٣٧	-	١٤٧,٦٤٩,٦٩٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١,٦٦٧,٥٨٠	٥,٥٤٨,٩٩٩	٥,٣٨٦,٠٠٣	-	١٢,٦٠٢,٥٨٢	التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٥٥,٤٤٨,٠٠٠	٣٠,٨٥٧,٠٠٠	٢٠,٢٧١,٠٠٨	-	١٠٦,٥٧٦,٠٠٨	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١,٧٨٠,٩٨٢	٤,٠٥٢,٩٧٧	٦,٠٦٠,٧٧٠	-	١١,٨٩٤,٧٢٩	التعهدات والالتزامات المحتملة

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى.

## ٢٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. إن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للعمل المصرفي وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في أسواق المال. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم تصميم السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات.

تقوم مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر بالمصرف بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم هذه المجموعة بتحديد وتقويم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر العمليات، ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والتي تشتمل بدورها على مخاطر العملات، ومخاطر معدلات الربحية، ومخاطر الأسعار الأخرى.

## ٢٦- ١ مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية على المصرف. يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تمثل عدم مقدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته. مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن الإستثمارات (أو الائتمان الممنوح للعميل)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات الخاصة ببيع أو شراء العملات، والإعتمادات المستندية والقبولات، والإلتزامات لمنح الائتمان. تتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة الإستثمارية للمصرف.

### أ- قياس مخاطر الائتمان

#### الإستثمارات

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك لتلبية متطلبات العملاء. تصنف هذه المنتجات كإستثمارات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالإستثمارات مع طرف آخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر. بالنسبة لعملاء الشركات، يقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف للمخاطر التي تتألف من عشرة درجات تعتمد على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالإستثمارات العاملة، مع وجود مؤشر ضمان يتم تحديده على أساس نسبة التغطية. إن الهدف من عملية تصنيف المخاطر هو إبلاغ الجهات المختصة باعتماد الائتمان حتى مجلس الإدارة بالمخاطر الملازمة للموجودات المالية المقترحة والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

وهذا من شأنه أن يمكن المصرف من كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة وإجراء التعديلات الملائمة على مخصصات مخاطر الائتمان في حالة انخفاض مستوى جودة الائتمان، واحتمال وقوع خسائر.

يقوم المصرف بتقويم أرصدة عملاء الشركات المتأخرة السداد لتجنب المخصصات الملائمة للإستثمارات. أما بالنسبة لمحفظة الإستثمارات الخاصة بعملاء الشركات المتبقية، فيقوم المصرف باستخدام معدل خسارة معين لتحديد مخصص بشكل شمولي ملائم. يتم تحديد معدل الخسارة على أساس الخبرة السابقة في مجال خسائر الائتمان.

بالنسبة لعملاء قطاع الأفراد، تحدد مخاطر الائتمان باستخدام برنامج ائتمان تفصيلية وفق معايير محددة. ولمراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بمحفظة قطاع الأفراد، يقوم المصرف بوضع إرشادات لكل منتج، وتوفر هذه الإرشادات عوامل نوعية وكمية مختلفة بشأن تقويم وقبول ومراقبة مخاطر الائتمان.

## مخاطر التحويلات

يتعرض المصرف أيضا لمخاطر التحويلات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يقع الخطر عندما لا يقوم الطرف الآخر بالالتزام ودفع المبلغ المطلوب للمصرف. مع أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية ولتقليل التعرض لهذا الخطر يقوم المصرف بالتعامل مع العملاء ذو التقييم الائتماني العالي مع الاحتفاظ بضمانات مادية وفرض حد سقف ائتماني معين لقيمة التعامل مع كل عميل بناء على درجة تقييمه الائتماني.

### ب- الإجراءات المتعلقة بوضع حدود لمخاطر الائتمان وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المصرف ككل. ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الإستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال بالمصرف.

ولضمان الموضوعية، والمسئولية، وتعزيزاً للمشاركة، تقوم وحدات الأعمال التالية بالمصرف بالمساعدة في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات

- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان

- وحدة معالجة الديون

- وحدة سياسة الائتمان

- وحدة ائتمان الأفراد

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الإستثمارات، بوضع حدود معتمدة للائتمان. يقوم المصرف بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يعملون في نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثير أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع استثماراتها وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بإفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية و الاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. تعتمد الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل الحدود المالية، حسبما هو ملائم.

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

#### ب-١) الضمانات

يقوم المصرف بإتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات. تشمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- الأسهم بالنسبة الى صفقات المرابحة (متاجرة الأسهم المضمونة)

#### ب-٢) التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستندية تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي يمكن تجنب جزء من المخاطر.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل منتجات استثمارية إضافية، وضمانات، وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة.

#### ج- السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

لأغراض إعداد التقارير المالية ، يتم فقط إثبات مخصصات الإنخفاض في القيمة لقاء الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على تقدير الإدارة ووجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الإنخفاض.

تقوم الإدارة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفق الأسس التالية الموضوعية من قبل المصرف.

- التأخر عن سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل بشأن توفير التدفقات النقدية
- عدم الالتزام بشروط أو تعهدات السداد
- البدء باتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل
- تدهور الوضع التنافسي للعميل
- انخفاض قيمة الضمان

تنص السياسة المتبعة من قبل المصرف بان يتم مراجعة وضع كل عميل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر وذلك عندما تقتضي الظروف ذلك. تحدد مخصصات الإنخفاض في القيمة بشأن الحسابات التي تم تقويمها بصورة فردية وذلك بتقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

يشتمل التقويم في العادة الضمانات المقتناة (بما في ذلك إعادة تأكيد تعزيز الضمان) والمقبوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

تجنب مخصصات الإنخفاض التي يتم تقويمها على أساس شمولي بشأن ما يلي:

- محافظ الموجودات المتجانسة المتعلقة بالمحفظة الإستثمارية للأفراد التي يكون كل عنصر فيها لوحده غير هام.
- ولقاء المحفظة الإستثمارية للشركات في حالة تكبد خسائر لم يتم تحديدها، باستخدام الخبرات السابقة، والتقديرات، والطرق الإحصائية.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة دون الأخذ بالإعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>البنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٧٩٠,٦٤٥	٢,٨٩١,٧٦٥	مطلوبات من البنوك
		<b>صافي الاستثمارات :</b>
٢٧,٠٧٨,٤٥٧	٤٩,٣٢٣,٠٨٦	شركات
٥٧,٣٤٤,٣٥٥	٥٨,٧٨٩,٠٦٦	أفراد
١٨,٨٦٢,٢٦٣	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	خزينة
٩٠٩,٩١٨	٧٥٤,٤١٠	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٥٧٨,١٧٤	٣,١٠٩,٩١٣	صافي موجودات أخرى
<b>١٠٧,٥٦٣,٨١٢</b>	<b>١٤٧,٥٩٢,٦٢٩</b>	<b>اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>البنود خارج قائمة المركز المالي :</b>
٥,٤٣٥,٧٨١	٤,٥٩٧,٧٤٢	الاعتمادات المستندية والقبولات
٦,٤٥٨,٩٤٨	٨,٠٠٤,٨٤٠	خطابات الضمان
٦,٨٣٤,٠٣٧	٩,٤٩٣,٩٠٩	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
<b>١٨,٧٢٨,٧٦٦</b>	<b>٢٢,٠٩٦,٤٩١</b>	<b>اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>١٢٦,٢٩٢,٥٧٨</b>	<b>١٦٩,٦٨٩,١٢٠</b>	<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان</b>

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ دون الأخذ بعين الإعتبار أية ضمانات أو تعزيزات إئتمان أخرى متعلقة بها. وفيما يتعلق بالموجودات داخل قائمة المركز المالي، تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ٢٦- ٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها وعدم القدرة على الحصول على أموال بدلاً عن المسحوب منها وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد المودعين والجهات المقترضة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالاستثمارات. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق وانخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار موجودات المصرف بعد الأخذ بالإعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

## عملية إدارة مخاطر السيولة

تشتمل عملية إدارة السيولة بالمصرف الخاضعة لمراقبة لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:-

- التمويل اليومي ويدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك تغذية الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة التركزات وملخص استحقاق الديون .
- مراقبة تنوع مصادر التمويل.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الأصول مع الخصوم.

تتم المراقبة والإفصاح بتحليل التدفقات النقدية للاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة، ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التمويلات غير المستخدمة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف وأثر الالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمصرف مثل الضمانات والإتمادات المستندية.

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق. تم الافتراض بأن كافة ودائع العملاء ستكون تحت الطلب دون الأخذ بعين الاعتبار سلوك العملاء ومعدلات الاحتفاظ بالودائع.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات القائمة على النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، والاستثمارات. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية لا تقل عن ٧٪ (٢٠٠٧ لا تقل عن ٩٪) من إجمالي ودائع العملاء و ٤٪ (٢٠٠٧ : ٢٪) من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيع آجلة.

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين على أساس التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
<b>الموجودات:</b>					
٦,٥٢١,٩٩١	-	-	-	-	٦,٥٢١,٩٩١
النقد وما في حكمه					
٧,٦٧١,٨٠٣	٧,٦٧١,٨٠٣	-	-	-	-
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
<b>صافي الاستثمارات:</b>					
٦٧,٤٥٦,٢٩٠	-	٣,٠٩٧,٨١٨	١٠,٢١٧,٩٦٦	٣٦,٩٧٣,٦٥٠	١٧,١٦٦,٨٥٦
متاجرة					
٥٩,٠٧٠,٢٨٣	-	٦,٦٩٦,١٨٣	٣٧,٣١١,٠١١	١٠,٤١٦,٠٧٩	٤,٦٤٧,٠١٠
بيع بالتقسيط					
١,٢٩٠,٤١٢	-	٤,٢٣٢	٨٥١,١٧٤	٣١٩,١٩٠	١١٥,٨١٦
استصناع					
١٣,٠١٩,٥٥٦	-	٢,٠٦٦,٤٨٠	٨,٦٨٠,٩١٧	٥٢٢,٦٩٧	١,٧٤٩,٤٦٢
مراوحة					
٣,١٦٦,٩٨٣	٣,١٦٦,٩٨٣	-	-	-	-
متنوعة					
٧٥٤,٤١٠	-	-	١٠٢,٢١٥	١٨,١٢٦	٦٣٤,٠٦٩
صافي حسابات عملاء جارية مدينة					
٢,٨٦٨,١٦٠	٢,٨٦٨,١٦٠	-	-	-	-
صافي الممتلكات والمعدات					
٣,١٠٩,٩١٣	٣,١٠٩,٩١٣	-	-	-	-
صافي موجودات أخرى					
<b>١٦٤,٩٢٩,٨٠١</b>	<b>١٦,٨١٦,٨٥٩</b>	<b>١١,٨٦٤,٧١٣</b>	<b>٥٧,١٦٣,٢٨٣</b>	<b>٤٨,٢٤٩,٧٤٢</b>	<b>٣٠,٨٣٥,٢٠٤</b>
<b>الإجمالي</b>					
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>					
٧,٩٠١,٦٣٠	-	-	-	٧١٣,٩٩٥	٧,١٨٧,٦٣٥
مطلوبات للبنوك					
١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	١,٦٢٣,٨٩٢	٢٥١,١٠٨
تمويل مراوحة مشترك من بنوك					
١١٦,٦١١,٠٤٣	-	٢,٤٩٩	١٣٥,٤١٥	٨,١٣٧,٩٥٢	١٠٨,٣٣٥,١٧٧
ودائع العملاء					
٣,٦٨٦,٥٧٦	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٥٧٦
حسابات عملاء أخرى					
٧,٨٢٣,٧٥٣	٧,٨٢٣,٧٥٣	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
٢٧,٠٣١,٧٩٩	٢٧,٠٣١,٧٩٩	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
<b>١٦٤,٩٢٩,٨٠١</b>	<b>٣٤,٨٥٥,٥٥٢</b>	<b>٢,٤٩٩</b>	<b>١٣٥,٤١٥</b>	<b>١٠,٤٧٥,٨٣٩</b>	<b>١١٩,٤٦٠,٤٩٦</b>
<b>الإجمالي</b>					

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	
٦,٨٥٣,٢٦٨	-	-	-	-	٦,٨٥٣,٢٦٨	<b>الموجودات:</b> النقد وما في حكمه
٧,٠٧٨,٥٧٦	٧,٠٧٨,٥٧٦	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						<b>صافي الاستثمارات:</b>
٤١,٥٨٦,٨٩٩	-	٩,٧٨٨,٠٨٩	٩,٧٢٨,٨١٠	١٢,٩٨٩,٠٠٠	٩,٠٨١,٠٠٠	متاجرة
٥٥,٩٨٩,٧٧٤	-	٣,٥٧٢,٧٧٤	٣٩,٤٨٣,٠٠٠	٨,٩٥١,٠٠٠	٣,٩٨٣,٠٠٠	بيع بالتقسيط
١,٦٣٠,٠١٤	-	٢,٠١٤	١,٢١٣,٠٠٠	٣٠٤,٠٠٠	١١١,٠٠٠	استصناع
٤,٠٧٨,٣٨٨	-	٢,١٣٠,٣٨٨	٧٣٤,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١,١٠٨,٠٠٠	مرايحة
١,٥٩٠,٣٧٠	١,٥٩٠,٣٧٠	-	-	-	-	متنوعة
٩٠٩,٩١٨	-	-	-	١٥,٤٥٨	٨٩٤,٤٦٠	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٥٩١,١٠١	٢,٥٩١,١٠١	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٢,٥٧٨,١٧٤	٢,٥٧٨,١٧٤	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
<b>١٢٤,٨٨٦,٤٨٢</b>	<b>١٣,٨٣٨,٢٢١</b>	<b>١٥,٤٩٣,٢٦٥</b>	<b>٥١,١٥٨,٨١٠</b>	<b>٢٢,٣٦٥,٤٥٨</b>	<b>٢٢,٠٣٠,٧٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات وحقوق لمساهمين</b>
٢,٥٩٣,٠٩٠	-	-	-	-	٢,٥٩٣,٠٩٠	مطلوبات للبنوك
١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	تمويل مرايحة مشترك من بنوك
٨٩,٧٢٥,١٦٧	-	١٣٧,١٦٧	٤٠٩,٠٠٠	٦,٨٦٦,٠٠٠	٨٢,٣١٣,٠٠٠	ودائع العملاء
٣,٠٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	٣,٠٣٠,٩٦٩	حسابات عملاء أخرى
٤,٠٥٦,١٤٤	٤,٠٥٦,١٤٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣,٦٠٦,١١٢	٢٣,٦٠٦,١١٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>١٢٤,٨٨٦,٤٨٢</b>	<b>٢٧,٦٦٢,٢٥٦</b>	<b>١٣٧,١٦٧</b>	<b>٢,٢٨٤,٠٠٠</b>	<b>٦,٨٦٦,٠٠٠</b>	<b>٨٧,٩٣٧,٠٥٩</b>	<b>الإجمالي</b>

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	الإجمالي	
-	-	-	-	٣,٨٠٦,٧٠٥	٣,٨٠٦,٧٠٥	مطلوبات للبنوك
-	-	-	٧٥٢,٧٤٧	٣,٣٩٢,٠٣٠	٤,١٤٤,٧٧٧	استثمار مباشر (بنوك)
-	-	-	١,٦٣٣,٢٦٥	٢٥١,٩٨٥	١,٨٨٥,٢٥٠	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
-	٢,٨٥٥	١٤٦,٧١٣	٨,٤٠٨,١٧٤	٩,٥٥٠,٧٧٦	١٨,١٠٨,٥١٨	استثمار مباشر (عملاء)
-	-	-	-	٩٨,٩٠٧,٩١٤	٩٨,٩٠٧,٩١٤	ودائع العملاء
-	-	-	-	٣,٦٨٦,٥٧٦	٣,٦٨٦,٥٧٦	حسابات عملاء أخرى
٧,٨٢٣,٧٥٣	-	-	-	-	٧,٨٢٣,٧٥٣	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٣,٧٥٣	٢,٨٥٥	١٤٦,٧١٣	١٠,٧٩٤,١٨٦	١١٩,٥٩٥,٩٨٦	١٣٨,٣٦٣,٤٩٣	الإجمالي

٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	الإجمالي	
-	-	-	-	٢,٤٧٨,٢٠٩	٢,٤٧٨,٢٠٩	مطلوبات للبنوك
-	-	-	١١٦,٠٤١	-	١١٦,٠٤١	استثمار مباشر (بنوك)
-	-	١,٩٢٩,١٢٦	١٠٧,٩٥٥	-	٢,٠٣٧,٠٨١	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
-	-	-	٤,٤٣١,٩٧٧	٤,٢٦٥,٠٤٧	٨,٦٩٧,٠٢٤	استثمار مباشر (عملاء)
-	-	-	-	٨١,٢١٠,٥٨٩	٨١,٢١٠,٥٨٩	ودائع العملاء
-	-	-	-	٣,٠٣٠,٩٦٩	٣,٠٣٠,٩٦٩	حسابات عملاء أخرى
٤,٠٥٦,١٤٤	-	-	-	-	٤,٠٥٦,١٤٤	مطلوبات أخرى
٤,٠٥٦,١٤٤	-	١,٩٢٩,١٢٦	٤,٦٥٥,٩٧٣	٩٠,٩٨٤,٨١٤	١٠١,٦٢٦,٠٥٧	الإجمالي

## ٢٦- ٣ مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الإستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية، وأسعار الصرف الأجنبي، والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل الإدارة المالية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهريا والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها .

### أ- مخاطر العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية، تقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى مركز العملة المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يوميا.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:

## بآلاف الريالات السعودية

درهم اماراتي	تاكنا بنغلاديشي	ين ياباني	يورو	لييرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنبه استرليني	أخرى	اجمالي	
١٤,١٥٦	-	٨	٤٠,٠٤٦	١٧٦	٦٥٥	١٣٢,٣٧٤	٤,٨٩٢	٨٩,٦٧٣	٢٨١,٩٨٠	النقد وما في حكمه
٢٣٧,٠٤١	٤٥,٦٧٠	١٦٧,٦٨١	٧٠,٩٠٩	٨,٦٥٧	-	١,٧٧٥,٥٠٧	٧,٩٥٣	٢٤١,٩٢٨	٢,٥٥٥,٣٤٦	مطلوبات من البنوك
										الاستثمارات:
-	-	-	٥٢٣,٩٤٤	-	-	٢,١٨٥,٨١١	-	-	٢,٧٠٩,٧٥٥	متاجرة
-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٦٢٢	-	-	٩٦٤,٦٢٢	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	-	-	٦,٦١١	-	-	٦,٦١١	مرابحة
٢,٧٨١	-	٥,٢٥٩	٣١٥,٥٢٠	-	٦٢٨,٨٢٧	٦,٥٨٤,٦٦٨	٥,٥٦٨	١١٢,١٩٧	٧,٦٥٤,٨٢٠	متنوعة
-	-	-	-	-	-	٦٨٨	٥٤,٠٣٤	-	٥٤,٧٢٢	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
(١,٣٣٦)	-	(١٩٩)	٢٨٤	-	-	٤٢,٠٠٩	-	١٠١	٤٠,٨٥٩	صافي موجودات أخرى
٢٥٢,٦٤٢	٤٥,٦٧٠	١٧٢,٧٤٩	٩٥٠,٧٠٣	٨,٨٣٣	٦٢٩,٤٨٢	١١,٦٩٢,٢٩٠	٧٢,٤٤٧	٤٤٣,٨٩٩	١٤,٢٦٨,٧١٥	اجمالي الموجودات
										المطلوبات
٥٠,٥١٣	-	-	٢٧,٦٨١	-	-	١,٥٠٠,٢٤٩	٢,٧٤٢	١١٣,١٩١	١,٦٩٤,٣٧٦	مطلوبات للبنوك
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
١٦٥	-	١,٠٩٠	٣٨٦,٤٩٨	١٢,١٩٥	-	٦,٥٥٩,٨٣٢	٦,٣٥٨	٦,٥٦٩	٦,٩٧٢,٧٠٧	ودائع العملاء
٧,٩٧٥	-	١٨٦,١٨٩	٥٦٨,٥٣٥	-	-	١,٢٣٣,٩٨٩	٥,٧٣١	١١٩,٤٤١	٢,١٢١,٨٦٠	حسابات عملاء أخرى
٤,٢٢٢	٧٣,٩٨٠	٩٠٩	٦,٦١٠	٦٠,٢٩٦	١	١١٩,٦٧٨	٣,٩٩٠	٧٩,٩٦٧	٣٤٩,٦٥٣	مطلوبات أخرى
٦٢,٨٧٥	٧٣,٩٨٠	١٨٨,١٨٨	٩٨٩,٣٢٤	٧٢,٤٩١	١	١١,٢٨٨,٧٤٨	١٨,٨٢١	٣١٩,١٦٨	١٣,٠١٣,٥٩٦	اجمالي المطلوبات
١٨٩,٧٦٧	(٢٨,٣١٠)	(١٥,٤٣٩)	(٣٨,٦٢١)	(٦٣,٦٥٨)	٦٢٩,٤٨١	٤٠٣,٥٤٢	٥٣,٦٢٦	١٢٤,٧٣١	١,٢٥٥,١١٩	الصافي

## بآلاف الريالات السعودية

درهم اماراتي	تاكا بنغلاديشي	ين ياباني	يورو	ليرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	اجمالي	
										<b>الموجودات:</b>
٣٣,٩٦٦	٢	٤٤	٨٠,٦٢٤	١٥٠	٢,٨٣٨	١٣٦,٠٠٦	٢٠,٦٠٥	١٦٦,٠٥٤	٤٤٠,٢٨٩	النقد وما في حكمه
١٠٧,٤٧٠	٢١,٩٧١	٣٤,٤٠٠	١٤٨,٩٩٢	٥,٧٦٩	-	١٩٩,١٣٢	٣,٥٩٨	٢١٤,٤٩٢	٧٣٥,٨٢٤	مطلوبات من البنوك
										<b>الاستثمارات:</b>
-	-	-	٢٩٤,٥٤٠	-	-	٥,٠٨٧,٤٣٨	٥٠,٨٣٢	-	٥,٤٣٢,٨١٠	متاجرة
-	-	-	-	-	-	٢٥١,٩٦٧	-	-	٢٥١,٩٦٧	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٩	-	-	٦,٥٩٩	مرابحة
-	-	-	٥١٢	-	٦٨٠,٧٨٦	٤,٩٣٩,٣٠٣	٢,٩٠٧	-	٥,٦٢٣,٥٠٨	متنوعة
-	-	-	١,٢٣٩	-	-	٦٢٨	٧٧,٦٠٨	-	٧٩,٤٧٥	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
(١,٣٣٣)	-	(١٦١)	١,٠١٣	-	-	١٠٨,٩٧٤	٣٧١	٢١	١٠٨,٨٨٥	صافي موجودات أخرى
<b>١٤٠,١٠٣</b>	<b>٢١,٩٧٣</b>	<b>٣٤,٢٨٣</b>	<b>٥٢٦,٩٢٠</b>	<b>٥,٩١٩</b>	<b>٦٨٣,٦٢٤</b>	<b>١٠,٧٣٠,٠٤٧</b>	<b>١٥٥,٩٢١</b>	<b>٣٨٠,٥٦٧</b>	<b>١٢,٦٧٩,٣٥</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
										<b>المطلوبات</b>
٧١,٤٩٢	٦٣,٤٨٨	-	٩٠,٣٧٠	-	-	٦٢٦,١٨٢	٦٦,٢١٣	١٠٢,١٨٨	١,٠١٩,٩٣٣	مطلوبات للبنوك
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
١,١١٤	-	٧,٠٩١	٣٣٩,٧٥١	١٢,٣٤٨	٢	٥,٥٣٤,٢٨١	٤,٢٠٧	٢٦,٩٧٣	٥,٩٢٥,٧٦٧	ودائع العملاء
١,٣٥٥	-	٨,٩٣٢	٧٣,٢٢٢	-	-	٢٩٠,٦٤٣	٣,١٣٧	٥,٦٩٠	٣٨٢,٩٧٩	حسابات عملاء أخرى
٥,٠٢٨	٥٢,٧٤٥	٧٤٠	١٢,٥٢٣	٥٩,٩٤٩	١	٢٠٦,٢٤٩	٥,٨٦٢	٨٦,١٩١	٤٢٩,٢٨٨	مطلوبات أخرى
<b>٧٨,٩٨٩</b>	<b>١١٦,٢٣٣</b>	<b>١٦,٧٦٣</b>	<b>٥١٥,٨٦٦</b>	<b>٧٢,٢٩٧</b>	<b>٣</b>	<b>٨,٥٣٢,٣٥٥</b>	<b>٧٩,٤١٩</b>	<b>٢٢١,٠٤٢</b>	<b>٩,٦٣٢,٩٦٧</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>٦١,١١٤</b>	<b>(٩٤,٢٦٠)</b>	<b>١٧,٥٢٠</b>	<b>١١,٠٥٤</b>	<b>(٦٦,٣٧٨)</b>	<b>٦٨٣,٦٢١</b>	<b>٢,١٩٧,٦٩٢</b>	<b>٧٦,٥٠٢</b>	<b>١٥٩,٥٢٥</b>	<b>٣,٠٤٦,٣٩٠</b>	<b>الصافي</b>

يعتبر الدولار الأمريكي العملة التي يتعرض المصرف لجزء كبير من المخاطر بشأنها، إلا أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي. أما العملات الأجنبية الأخرى فإنها لا تعتبر ذات أهمية لعدم احتفاظ المصرف بأرصدة كبيرة من هذه العملات وكنتيجة لذلك فإن المصرف غير معرض لمخاطر كبيرة من خلال العملات الأجنبية الأخرى.

لقد قام المصرف بإجراء اختبار لمدى تأثير نتائجه بالتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار الصرف الأجنبي عدا التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي وذلك باستخدام متوسط أسعار الصرف التاريخية، ولم يكن هناك وجود أي أثر هام لمخاطر العملات الأجنبية على نتائج المصرف.

#### ب- مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية الناتجة عن التدفقات النقدية، المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة نتيجة لأثار التقلبات في مستوى معدلات الربحية في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات ومطلوبات المصرف المرتبطة بأرباح تتم على أساس معدلات ربحية ثابتة، وتسجل في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزء كبير من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بأرباح.

#### ج- مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الإستثمارات في الصناديق الإستثمارية المتداولة والاستثمارات الأخرى. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في الأسعار المتداولة بالسوق الخاصة بالصناديق الإستثمارية.

وحيث أن هذه الإستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الإستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الإستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، وتحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تتضمن الإستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم تلك الإستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي فإنها يتعرض لمخاطر متدنية.

#### د- المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج من نقص أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية، الموظفين، أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

المخاطر التشغيلية الكامنة في معظم أنشطة البنك تتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة المخاطر التشغيلية التابعة لقطاع المخاطر والائتمان والتي تقوم بإدارة هذه المخاطر في المصرف من خلال إنشاء السياسات، تطوير الأنظمة، وضع الأدوات وقياس الأداء، بالإضافة لمراقبة تطبيقها واستعمالها على جميع القطاعات والقيام بالمراقبة المستمرة والتوجيه.

هناك ثلاث إجراءات أساسية وخاصة بالمخاطر التشغيلية وهي تقييم مراقبة المخاطر الذاتي، قاعدة بيانات للخسائر التشغيلية، والتطبيق النهائي لمؤشرات قياس المخاطر والتي صممت من أجل أن تعمل على نحو يعزز بعضها البعض.

٢٧. التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
١١,٢٧٣,٢٥٦	-	-	-	-	٢٨,٧٧٣	-	١١,٣٠٢,٠٢٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥٠٠	٥٢٥,٣٦٣	٩٧,٣٦٩	١,٥٥٦,٤٩٨	-	٤٤٧,٨٩٧	٢٦٢,١٣٨	٢,٨٩١,٧٦٥	مطلوبات من البنوك
								صافي إستثمارات:
٣٥,٠٧٢,٦٣٦	٣٢,٣٨٢,٠٢٩	-	-	-	١,٦٢٥	-	٦٧,٤٥٦,٢٩٠	متاجرة
٥٩,٠٧٠,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٥٩,٠٧٠,٢٨٣	بيع بالتقسيط
١,٢٩٠,٤١٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٠,٤١٢	استصناع
٨,٣٨٩,٣٦٩	-	-	-	-	٤,٦٣٠,١٨٧	-	١٣,٠١٩,٥٥٦	مرايحة
٢,١٢٣,٧٠٢	٧٣٣,٩١٢	١٧,٠٧١	١١٧,٨٦٩	-	١٧٤,٤٢٩	-	٣,١٦٦,٩٨٣	متنوعة
١١٧,٢٢٢,١٥٨	٣٣,٦٤١,٣٠٤	١١٤,٤٤٠	١,٦٧٤,٣٦٧	-	٥,٢٨٢,٩١١	٢٦٢,١٣٨	١٥٨,١٩٧,٣١٨	الإجمالي
								المطلوبات
٢,٢١٧,٩٣٦	٢,٧٨٣,٠٠٩	١٠٩,٧٦٤	١,٢٤٥,٢٩٠	-	١,٥٠٢,٧٣٧	٤٢,٨٩٤	٧,٩٠١,٦٣٠	مطلوبات للبنوك
	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	تمويل مرايحة مشترك من بنوك ودائع العملاء
١١٣,٦٤١,٦٥٨	-	-	-	-	٢,٩٦٩,٣٨٥	-	١١٦,٦١١,٠٤٣	
١١٥,٨٥٩,٥٩٤	٤,٦٥٨,٠٠٩	١٠٩,٧٦٤	١,٢٤٥,٢٩٠	-	٤,٤٧٢,١٢٢	٤٢,٨٩٤	١٢٦,٣٨٧,٦٧٣	الإجمالي
١٥,٨٥٢,١٢٣	٧٦٨,٤٣٦	٥١,٢٣٠	١,١٢٨,٣٤١	٩٦٨,٨١٤	٩٨٧,٠١٩	٢,٣٤٠,٥٢٨	٢٢,٠٩٦,٤٩١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
								مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الإنتمائي)
٧,٢٩٧,٤٨١	٧٦٨,٤٣٦	٥٠,٦١٧	١,١٢٨,٣٤١	٣١,٣١٤	٩٨٥,٨٦٥	٢,٣٤٠,٥٢٨	١٢,٦٠٢,٥٨٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة

## بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
١٣,١١٨,١٣١	-	-	-	-	٢٣,٠٦٨	-	١٣,١٤١,١٩٩
١,٥٠٠	٩٩,٣١٩	٧١,٣١٧	٣٢٥,٢٥١	-	٢٨٢,٨٠٩	١٠,٤٤٩	٧٩٠,٦٤٥
٣٥,٥٩٩,٦٦٦	٤,٥٩٩,٦٨٦	١,٣٣١,٢٩٧	-	-	٥٦,٢٥٠	-	٤١,٥٨٦,٨٩٩
٥٥,٩٨٩,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٥٥,٩٨٩,٧٧٤
١,٦٣٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٠,٠١٤
١,٤٣٤,٠٨٩	-	-	-	-	٢,٦٤٤,٢٩٩	-	٤,٠٧٨,٣٨٨
١,٥١٤,٢٣١	١٢,٤٤٦	٣٧,١١٧	٢٦,٥٧٦	-	-	-	١,٥٩٠,٣٧٠
١٠٩,٢٨٧,٤٠٥	٤,٧١١,٤٥١	١,٤٣٩,٧٣١	٣٥١,٨٢٧	-	٣,٠٠٦,٤٢٦	١٠,٤٤٩	١١٨,٨٠٧,٢٨٩
١٤٢,٧٥١	١,١١٩,٩٩٨	٣٢,١٢٨	-	-	١,٠٥٨,٠٣٧	٢٤٠,١٧٦	٢,٥٩٣,٠٩٠
-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
٨٨,٣٠٥,٣٥٦	-	-	-	-	١,٤١٩,٨١١	-	٨٩,٧٢٥,١٦٧
٨٨,٤٤٨,١٠٧	٢,٩٩٤,٩٩٨	٣٢,١٢٨	-	-	٢,٤٧٧,٨٤٨	٢٤٠,١٧٦	٩٤,١٩٣,٢٥٧
١٢,٦٠٧,٧٠٤	٩٢٣,٩١٨	٥٥,٠٢٨	٩٨٢,٠٤٤	١٨٦,٥٩٦	٩٩٢,١٢٣	٢,٩٨١,٣٥٣	١٨,٧٢٨,٧٦٦
٥,٨٢٨,٥٣٢	٩٢٣,٩١٨	٥٣,٨١٠	٩٨٢,٠٤٤	١٨٦,٥٩٦	٩٣٨,٤٧٦	٢,٩٨١,٣٥٣	١١,٨٩٤,٧٢٩

الموجودات  
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مطلوبات من البنوك  
صافي إستثمارات:

متاجرة

بيع بالتقسيط

إستصناع

مراوحة

متنوعة

الإجمالي

المطلوبات

مطلوبات للبنوك

تمويل مراوحة مشترك من بنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

التعهدات والإلتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ

المعادل الإئتماني)

التعهدات والإلتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات المصرف خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والإلتزامات إلى مخاطر الإئتمان التي تحملها الإستثمارات باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات التحويل الإئتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المصرف بالوفاء بالتزاماته.

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات غير العاملة ومخصص خسائر الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية			
صافي			
الإستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الاستثمارات	الإستثمارات غير العاملة	
٣٦٥,٦٤٣	(١,٤٣١,٩٨٠)	١,٧٩٧,٦٢٣	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<u>٣٦٥,٦٤٣</u>	<u>(١,٤٣١,٩٨٠)</u>	<u>١,٧٩٧,٦٢٣</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية			
صافي الإستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الاستثمارات	الإستثمارات غير العاملة	
٥٣٣,٥٥٩	(٢,٤٥٦,٣٥٥)	٢,٩٨٩,٩١٤	المملكة العربية السعودية
-	(٣٧,٤٨٠)	٣٧,٤٨٠	أوروبا
-	(١٠٠,٧٥٩)	١٠٠,٧٥٩	أمريكا الشمالية
<u>٥٣٣,٥٥٩</u>	<u>(٢,٥٩٤,٥٩٤)</u>	<u>٣,١٢٨,١٥٣</u>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٨ . القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر. إن القيمة العادلة المقدر للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء عمليات الإستصناع، والمرابحة، والبيع بالتقسيط والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية الصافية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

٢٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات علاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويبين ما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧		٢٠٠٨		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين		
-	٢٢٢,٢٣٣	-	٣٠٩,٥١٢	اعتمادات	أعضاء في مجلس الادارة
-	٦٥٧,٢١٣	-	٩٠٥,٤٣٧	كمبيالات مشاركة	
-	٣,٢٠٠,٧٦٤	-	٢,٨٣٣,١٧٥	متاجرة	
-	٧٤,٠٨٩	-	٢,٠٦٣	كمبيالات مرابحة	
٣٠١,٨٥٤	٤٤,٣٣٤	٢٣٦,٨١٧	٤٤,٨٣٣	جاري	
-	٢٩١,٠٥٧	-	٣١٢,٤٦٤	خطابات ضمان	
-	-	١٧,٨٨٤	-	استثمار مباشر	
-	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	ضمان	
-	٢١,٦٠١	-	٦٧٧,٠٣١	متاجرة	
-	٤٢,٠٨١	-	٤٦,٩٦٨	خطابات ضمان	
٣٦,٧١١	-	٢١١,٦٨٧	-	جاري	صناديق المضاربة (أنظر إيضاح ٣٣)
٢,٥٩٣,٣٩٧	-	٢,٤٥٣,٢٤٥	-	مضاربة	
-	١٣٠,٣٨٧	-	١٦١,٩٢١	إستثمارات في صناديق	
١,٥٠٥,٣٢٧	-	١,٥٤٤,٣٥٩	-	استثمار مباشر	مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف
-	-	٧,٣٢٧	-	جاري	
-	-	٦٢,٦٣٨	-	استثمارات في صناديق	
١٢,٣٩٣	-	١٢,٩٠٦	-	مطلوبات أخرى	

فيما يلي تحليلاً بالائرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٧,٦٨٢	١٧٨,٩٧٧	دخل الاستثمارات
١,٥٣٦	١,٠١٩	دخل العمليات الأخرى
٩,٣٧٣	١٠,٢٥٧	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٢,٣٢٩	٢,٣٩٦	مصروفات إيجارات ومباني
٣,١١١	٣,٠٧٥	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٣٩٢	٢٧,٣٤٦	مزايا قصيرة الأجل
١,٠٤٣	١,٢٠٩	مخصص مكافأة نهاية خدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

### ٣٠. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٩,٨٨٢	٣١٣,٣٥٦	إستثمارات عملاء
٢١,٦١٠	١١,٣٩٩	حسابات جارية معادن
<u>٤٥١,٤٩٢</u>	<u>٣٢٤,٧٥٥</u>	<b>الإجمالي</b>

### ٣١. صندوق العاملين

بناءً على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٠ شوال ١٤١٠ هـ الموافق ١٥ مايو ١٩٩٠ تم منح ١٥٠ ألف سهم من أسهم المصرف بلغت قيمتها الإسمية ١٥ مليون ريال سعودي وصدرت قرارات من مجلس إدارة المصرف حيال هذا الموضوع آخرها رقم (٩) بتاريخ ٢٢ مارس ١٩٩٠ حيث إنتهى لتخصيصها لصندوق العاملين (الصندوق) في المصرف وفقاً لشروط محددة. وقد اعتبر قيمتها ديناً على الصندوق للمصرف كجزء من قرض دائم قدمه المصرف للصندوق بدون مقابل بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي، تم سداد منه ٧ مليون ريال سعودي في عام ١٩٩٤. كما حصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩١ بواقع سهم لكل سهم مكتتب به. وحصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩٨، وبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة المصرف للقيمة الإسمية الى نصفين ٩٠٠ ألف سهم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨. كما حصل الصندوق على ٩٠٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ٢٠٠٥. كما حصل الصندوق على ٩٠٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ٢٠٠٦ وبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة القيمة الاسمية للسهم طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بواقع خمسة أسهم لكل سهم ١٣,٥٠٠ ألف سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. كما حصل الصندوق على ١٣,٥٠٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ٢٠٠٧. كما حصل الصندوق على ٣,٠٠٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ٢٠٠٨. وبلغ عدد تلك الأسهم ٣٠,٠٠٠ الف سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. وبلغت إيرادات الصندوق من الإشتراكات وعائد الاستثمارات وغيرها دون أرباح الأسهم ٢,٦٢٠ ألف ريال سعودي والمصاريف ٥٥ ألف ريال سعودي لعام ٢٠٠٨. وبلغت القيمة السوقية للأسهم المخصصة للصندوق وفقاً لنشرة مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١,٦٨٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي، هذا وتعد قوائم مالية مستقلة للصندوق ولا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### ٣٢. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح ١٤):

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٧٠	٥٥,٤٤٩	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٨٧٩	٣٠,١٩٨	الإضافات خلال السنة
(١,٠٠٠)	(٢٠,٨٣٧)	المصرف خلال السنة
<u>٥٥,٤٤٩</u>	<u>٦٤,٨١٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

### ٣٣. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة (صندوق المضاربة الشرعية بالضائع - دولار، صندوق المضاربة الشرعية بالضائع - يورو، صندوق الأسهم العالمية، صندوق الأسهم المصرية، صندوق الراجحي المتوازن الأول والثاني، صندوق الراجحي لأسهم الشركات الصاعدة، صندوق المضاربة الشرعية بالضائع ريال، صندوق الأسهم الأوروبية، صندوق الجوهرة النسائي، صندوق ولدي بالدولار الأمريكي، صندوق الأسهم المحلية، صندوق الراجحي للأسهم الخليجية، صندوق أسهم الهند والصين، الصندوق العقاري الأول وصندوق الراجحي لأسهم البتروكيماويات والأسمت) وتقوم إدارة الإستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المصرف. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف. وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع المصرف من تلك الصناديق الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ٢,٤٥٣,٢٤٥ ألف ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٥٩٣,٣٩٧ ألف ريال سعودي).

### ٣٤. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المصرف عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المصرف على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المصرف بصفة يومية بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨٪ لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

بآلاف الريالات السعودية	
٩,٣٨١,٨٤١	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
١,٤٣٤,٥٩١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
١٢٦,١٠٤	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>١٠,٩٤٢,٥٣٦</b>	<b>اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر</b>
٢٠,٤٦٨,٦٤٠	رأس المال الأساسي
٩,٥٠٦,٩٦٢	رأس المال المساند
<b>٢٩,٩٧٥,٦٠٢</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
	<b>نسبة معدل كفاية كفاية رأس المال:</b>
١٤,٦٠٪	الأساسي
٢١,٣٩٪	الأساسي والمساند

### ٣٥. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

### ٣٦. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٠٩م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره ٢,٦٢٥ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد. وسوف يتم الموافقة على الاقتراح من قبل الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

### ٣٧. التغييرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد قرر المصرف عدم الاتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية - الذي تم نشره، والذي يتعين على المصرف الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩م.

### ٣٨. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢٢ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٠٩م).

### ٣٩. افصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)

سيقوم المصرف خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية بالإفصاح على موقعه الإلكتروني ([www.alrajhibank.com.sa](http://www.alrajhibank.com.sa)) عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً أن هذه البيانات لا تخضع للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للشركة.