



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مع تقرير مراجعي الحسابات

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
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 تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٧). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٨) والبيانات المرتبطة بـ "إيضاحات بازل (٢)" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة 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 المسؤولية 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 العام للقوائم المالية.

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


الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

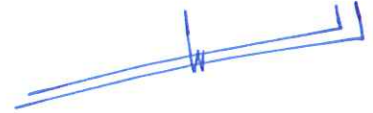
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

براييس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ



وليد ابراهيم شكري
قيد رقم ٣٢٩



فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤



الرياض: ١٥ صفر ١٤٣١هـ
(الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٠م)



شركة الراجحي المصرفية للإستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
------	------	-------

الموجودات:

٣,٦٢٩,٧٧٧	٣,٤٤٩,١٥٥	٤
٧,٦٧٢,٢٥٢	٧,٩٦٣,٨٦٥	٥
٢,٨٩١,٧٦٥	١,٢٨١,٤٤٤	٦
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	٧
١,٦١٠,٤٠٦	٢,٨٨٨,٣٤٥	٨
٩١٤,٢٢٨	٦٩٥,٧٩١	٩
٢,٨٦٨,١٦٠	٣,١٨٢,١٥٧	١٠
٣,١٠٩,٩١٣	٢,٥٦١,٩٦٧	١١
١٦٣,٣٧٣,٢٢٤	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	

نقد

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي التمويل

الاستثمارات

صافي حسابات عملاء جارية مدينة

صافي ممتلكات ومعدات

صافي موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

٧,٩٠١,٦٣٠	٦,١٠٢,٠٧٣	١٢
١,٨٧٥,٠٠٠	—	١٣
١١٦,٦١١,٠٤٣	١٢٠,٥٣٣,٠٢٠	١٤
٢,١٢٩,٩٩٩	٢,٣٢٨,٨٢٠	
٧,٨٢٣,٧٥٣	١٣,٠٢٤,٩٣٢	١٥
١٣٦,٣٤١,٤٢٥	١٤١,٩٨٨,٨٤٥	

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل مرابحة مشترك من بنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات

الإعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦
٨,٧٢٧,٣٧٠	١٠,٤١٩,١٧٧	١٧
١٢١,٢٨٦	٧٤٤,٢٤٨	
٣,١٨٣,١٤٣	٢,٥٧٧,٤٥٩	٢٣
٢٧,٠٣١,٧٩٩	٢٨,٧٤٠,٨٨٤	
١٦٣,٣٧٣,٢٢٤	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	

رأس المال

إحتياطي نظامي

أرباح مبقاة

إجمالي أرباح مقترح توزيعها

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
		الدخل:
		إجمالي دخل التمويل
٩,٤٢٣,٢٧٢	٩,٨٠٢,٣٢٥	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(٨١٩,٤٥٣)	(٥٢٩,٨١٦)	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
(١٠٧,١٥٦)	(٤٠,٤٤٧)	
٨,٤٩٦,٦٦٣	٩,٢٣٢,٠٦٢	١٩ صافي دخل التمويل
(٢,٢٢٢)	١٢١,٩٧٠	دخل (مصروف) الاستثمارات
١,٢٤١,٢٦٧	١,٣٩٠,٩٨٠	٢٠ صافي أتعاب الخدمات المصرفية
٤٨٣,٤٥٩	٥٨٢,٣٢٢	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٥٦,١٠٠	١٧٧,٩٥٨	٢١ دخل العمليات الأخرى
١٠,٥٧٥,٢٦٧	١١,٥٠٥,٢٩٢	إجمالي دخل العمليات
		المصاريف:
		رواتب ومزايا الموظفين
١,٦٤٨,٦٥٧	١,٧١٨,٧٢٥	إيجارات ومصاريف مبانى
١٣٦,٨٣٠	١٤٤,٤٣٨	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
١,٢٢٧,٤٢٣	١,٧٦٠,٧٢٧	٢-٧ وأخرى، صافي
٦٥١,٢٧٧	٧٨٨,٥٨٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٨٣,٤٠١	٣٢٢,٦١٩	إستهلاك وإطفاء
٣,٠٧٥	٢,٩٧١	٢٩ مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٠٥٠,٦٦٣	٤,٧٣٨,٠٦٤	إجمالي مصاريف العمليات
٦,٥٢٤,٦٠٤	٦,٧٦٧,٢٢٨	صافي دخل السنة
-	-	بنود الدخل الشامل
٦,٥٢٤,٦٠٤	٦,٧٦٧,٢٢٨	صافي الدخل الشامل
١,٥٠٠ مليون	١,٥٠٠ مليون	١٦ و ٢٢ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٤,٣٥	٤,٥١	٢٢ ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي		إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
			عام	أرباح مبقاة		
٢٠٠٩						
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٢٧,٣٧٠	-	١٢١,٢٨٦	٣,١٨٣,١٤٣	٢٧,٠٣١,٧٩٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩						
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	-	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)
المحوّل الى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-
١٧ صافي الدخل الشامل	-	-	-	٦,٧٦٧,٢٢٨	-	٦,٧٦٧,٢٢٨
المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	١,٦٩١,٨٠٧	-	(١,٦٩١,٨٠٧)	-	-
توزيعات ارباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من العام الحالي	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
٢٣ إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	(٢,٥٧٧,٤٥٩)	٢,٥٧٧,٤٥٩	-
١٧ و ٢٣ المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	-	-	-	(٥٥٨,١٤٣)	(٥٥٨,١٤٣)
٢٣ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,١٧٧	-	٧٤٤,٢٤٨	٢,٥٧٧,٤٥٩	٢٨,٧٤٠,٨٨٤
٢٠٠٨						
	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)
١٦ اصدار أسهم منحة	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
١٧ المحوّل الى الاحتياطي العام	-	-	٨٨,٣٢٦	(٨٨,٣٢٦)	-	-
صافي الدخل الشامل	-	-	-	٦,٥٢٤,٦٠٤	-	٦,٥٢٤,٦٠٤
المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	١,٦٣١,١٥١	-	(١,٦٣١,١٥١)	-	-
توزيعات ارباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من العام الحالي	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
٢٣ إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	-	(٢٨٥,٩٧٦)	(٢,٨٩٧,١٦٧)	٣,١٨٣,١٤٣	-
١٧ و ٢٣ المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	-	-	-	(٥٤٨,٩١٧)	(٥٤٨,٩١٧)
٢٣ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٢٧,٣٧٠	-	١٢١,٢٨٦	٣,١٨٣,١٤٣	٢٧,٠٣١,٧٩٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦,٥٢٤,٦٠٤	٦,٧٦٧,٢٢٨	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناجمة من النشاطات التشغيلية:
٣٨٣,٤٠١	٣٢٢,٦١٩	استهلاك وإطفاء
—	(١٧,٨٧٢)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٢٧,٤٢٣	١,٧٦٠,٧٢٧	مخصص انخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٩٣,٢٢٧)	(٢٩١,٧٧٢)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤)
(٣٨,٧٨٩,١٤٧)	(٩,٧٧٣,٥٣٣)	تمويل
(١,٠٣٨,٢٢٦)	(١,٢٧٧,٩٣٩)	استثمارات
١٧٥,٧٦٦	٢٠٠,٩٦١	حسابات عملاء جارية مدينة
(٥٧٢,٠١٧)	٥٤٧,٩٤٦	موجودات أخرى
٥,٣٠٨,٥٤٠	(١,٧٩٩,٥٥٧)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢٦,٨٨٥,٨٧٦	٣,٩٢١,٩٧٧	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٧,٢٢٠	١٩٨,٨٢١	ودائع العملاء
٣,٢١٨,٦٩٢	٤,٦٤٣,٠٣٦	حسابات عملاء أخرى
		مطلوبات أخرى
٢,٨٤٨,٩٠٥	٥,٢٠٢,٦٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(٦٣٠,١٨٢)	(٩٠٥,٨٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
—	٢٨٧,١٣٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣٠,١٨٢)	(٦١٨,٧٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
—	(١,٨٧٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(٦,٣٧٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣٣١,٢٧٧)	(١,٧٩١,١٠٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦,٨٥٣,٢٦٨	٦,٥٢١,٩٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٥٢١,٩٩١	٤,٧٣٠,٨٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائه بالرسوم 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

شارع العليا العام

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 ٤٧٧ فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ٤٥٦ فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف ٨,٣٠٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ٨,٢٩٩ موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها كما هو موضح أدناه.

نسبة الملكية ٢٠٠٨	نسبة الملكية ٢٠٠٩	إسم الشركة التابعة
٪٩٩	-	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
٪١٠٠	-	ارينت فات المحدودة / المملكة المتحدة
٪١٠٠	-	الراجحي للإستثمارات المحدودة / لندن
٪٩٩	-	شركة آرا (١) المحدودة / جيرسي
٪٩٩	٪٩٩	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
٪٩٩	٪٩٩	شركة الراجحي المالية

لقد تم تصفية بعض الشركات التابعة خلال عام ٢٠٠٩ وذلك بعد اتمام الغرض الذي أنشأت من أجله.

□

(ب) الهيئة الشرعية

التزاما من المصرف بتوافق اعماله 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. أسس العرض

(أ) بيان الالتزام

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 بالملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الرئيسية للمصرف

يتم عرض وإظهار القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للمصرف، ويتم تقريبها لأقرب الف ريال سعودي.

(د) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

فيما يلي بعض الحالات التي تستخدم فيها الادارة التقديرية والافتراضات والأحكام :-

(١) انخفاض خسائر الإئتمان على التمويل

يقوم المصرف، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ التمويل الخاصة به، بشكل خاص وجماعي، لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك دليل على وجود لخسائر إنخفاض في القيمة، يقوم المصرف بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين.

تقوم الإدارة باستخدام التقديرية بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر التمويل بعد الأخذ بعين الإعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لعمليات التمويل التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

□

٢) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

لقد قامت إدارة المصرف بتقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. وعليه، تم المضي في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية، فيما عدا إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية إلى جانب التعديلات على بعض المعايير المتبعة حالياً طبقاً لما هو مبين أدناه:-

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية ، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٤ - المعلومات القطاعية ، والذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية بالمصرف.

- التعديلات والتغيرات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١ - عرض القوائم المالية.

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية ، تتطلب التعديلات إبداء مزيداً من الإفصاحات حول طرق قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبشكل خاص، تتطلب التعديلات الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة حسب مستويات قياسها.

لقد قام المصرف بإتباع المعايير والتعديلات أعلاه بأثر رجعي، ولم يكن لذلك أي اثر على المركز المالي للمصرف وأدائه المالي. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، وذلك للتمشي مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له والتي يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن ٥٠٪ من رأسمالها و يسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر المصرف على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، وبشكل عام ، يمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة الى المصرف ويتوقف توحيد الشركة التابعة عند انتقال السيطرة من المصرف . وتدرج نتائج الشركات التابعة المشتراه أو المستبعده خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو تاريخ الإستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، تؤول حصة شركاء الأقلية في الشركات التابعة إلى مساهمين مفوضين لصالح المصرف، وبالتالي لم يتم إظهارها بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي الموحدة أو قائمة الدخل الشامل الموحدة.

□

(ب) الزكاة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية، وتعتبر التزاما 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.

(ج) 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.

(د) 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 الشامل الموحدة.

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

(هـ) 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.

(و) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة .
- يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات حفظ الأوراق المالية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة . وفي الحالات التي لا يتوقع ان تؤدي فيها ارتباطات التمويل إلى استخدام التمويل، فإنه يتم إدراج أتعاب الالتزامات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.
- يتم إثبات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

ز) التمويل والإستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد والتي تشمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراحة، والإستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والإستثمار على النحو التالي :

١ - مقتناه بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة وهي تقابل تعريف القروض والسلف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم

(٣٩)، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والإستصناع والمراحة.

٢ - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها

العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، وتتكون من

الأراضي والعقارات، والصناديق الإستثمارية، والإستثمارات الأخرى.

يتم إثبات التمويل المسجل بالقيمة المطفأة، في الأصل، بالقيمة العادلة، ويعاد قياسه لاحقاً بالتكلفة المطفأة

ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويستمر

قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

ح) 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 الفرق بين القيمة الدفترية

للموجودات لذلك الأصل وصافي 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 ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة التمويلات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء

تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك التمويل، 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 المبيئة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الإنخفاض

في قيمة كل نوع من أنواع التمويلات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير

إلى وجود خسائر غير محددة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات

الاحتمال 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 التمويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه التمويلات 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 القيمة".

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

(ط) 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 للملكية تلك الموجودات. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(ي) حسابات العملاء الجارية المدينة

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

(ك) 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

□

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر.

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد و ذلك بمقارنة متحصلات الاستبعادات مع القيمة الدفترية، و يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى القيمة القابلة للإسترداد لها وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

(ل) ودائع العملاء

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء، والتي لاتحمل أية عمولات، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(م) 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.

(ن) محاسبة عقود الإيجار

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

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

(س) 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 أيضا على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

□

(ع) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، تستبعد إيرادات العملات الخاصة المستلمة من قبل المصرف من الدخل وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وتصرف على أعمال خيرية.

(ف) 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 الشامل الموحدة.

(ق) 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. إن حصة المصرف في هذه الصناديق مدرجة ضمن الإستثمارات المدرجة قيمتها من خلال قائمة الدخل الشامل. تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن إيضاح الأطراف ذات العلاقة.

٤. النقد

يتكون النقد كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣,٦٢٩,١٣٨	٣,٤٤٨,٥١٢	النقد في الصندوق
٦٣٩	٦٤٣	المعادن الثمينة
<u>٣,٦٢٩,٧٧٧</u>	<u>٣,٤٤٩,١٥٥</u>	الإجمالي

٥. الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧,٦٧١,٨٠٣	٧,٩٦٣,٥٧٥	وديعة نظامية
٤٤٩	٢٩٠	حسابات جارية
<u>٧,٦٧٢,٢٥٢</u>	<u>٧,٩٦٣,٨٦٥</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.

□

٦. المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,٥٠٠	١٥٢	داخل المملكة
٢,٨٨٩,٢٦٥	١,٢٨١,٢٩٢	خارج المملكة
<u>٢,٨٩١,٧٦٥</u>	<u>١,٢٨١,٤٤٤</u>	الإجمالي

لا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٧. صافي التمويل

١-٧ التمويل

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩		
الصافي	الصافي	المخصص	الاجمالي
			تمويل مسجل
			بالتكلفة المطفأة
٣١,٣٨٣,٦٨١	٣٥,٦٠٧,٤٧٤	-	متاجرة خزينة
٣٥,٥٦٩,٢٩٧	٣١,٦٢٨,١٦٤	(١,٩٨٩,٠٧٢)	متاجرة شركات
٥٩,٠٧٠,٢٨٣	٦٥,٧٨٤,٥٠٠	(١,٥٢٠,٦١٥)	بيع بالتقسيط
١,٢٩٠,٤١٢	٩٠١,٢٨٢	-	استصناع
١٣,٠١٩,٥٥٦	١٤,٢٢٧,٣٨٢	(٦٧٥,٣٩٥)	مرايحة
٣٤٣,٤٩٤	٥٥٨,٢٠٣	(٧,١٦٦)	فيزا
<u>١٤٠,٦٧٦,٧٢٣</u>	<u>١٤٨,٧٠٧,٠٠٥</u>	<u>(٤,١٩٢,٢٤٨)</u>	<u>المجموع</u>

□

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

بآلاف الريالات السعودية								البيان
٢٠٠٨	٢٠٠٩							
المجموع	المجموع	فيزا	مربحة	استصناع	بيع بالتقسيط	متاجرة شركات	متاجرة خزينة	
١٠٦,٨٤٩,٣٨٠	١٤١,٢٥٢,٥٦٩	٥٦٥,٣٦٩	٧,٣٥٣,٩٢٩	٩٠١,٢٨٢	٦٧,١٥٩,٣٨٥	٣٣,٦١٧,٢٣٦	٣١,٦٥٥,٣٦٨	داخل المملكة
٣٧,٧٧٧,٦٧٣	١١,٦٤٦,٦٨٤	-	٧,٥٤٨,٨٤٨	-	١٤٥,٧٣٠	-	٣,٩٥٢,١٠٦	خارج المملكة
١٤٤,٦٢٧,٠٥٣	١٥٢,٨٩٩,٢٥٣	٥٦٥,٣٦٩	١٤,٩٠٢,٧٧٧	٩٠١,٢٨٢	٦٧,٣٠٥,١١٥	٣٣,٦١٧,٢٣٦	٣٥,٦٠٧,٤٧٤	الإجمالي
(٣,٩٥٠,٣٣٠)	(٤,١٩٢,٢٤٨)	(٧,١٦٦)	(٦٧٥,٣٩٥)	-	(١,٥٢٠,٦١٥)	(١,٩٨٩,٠٧٢)	-	المخصص
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	٥٥٨,٢٠٣	١٤,٢٢٧,٣٨٢	٩٠١,٢٨٢	٦٥,٧٨٤,٥٠٠	٣١,٦٢٨,١٦٤	٣٥,٦٠٧,٤٧٤	الصافي

(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي التمويل ومخصص التمويل حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٩
صافي التمويل	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
١٣,٠٨١,٢٠٣	-	-	١٣,٠٨١,٢٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٧٢٥,٨٨١	(١,١٧١,٧٦٣)	٢,٧٣٨,٤١٩	٢٥,١٥٩,٢٢٥	تجاري
١٠,٩٠٤,١٧٠	-	-	١٠,٩٠٤,١٧٠	صناعي
٢٤,٢٤١,٥٢٦	-	-	٢٤,٢٤١,٥٢٦	عام (حكومي)
٤,٩٩٠,٢٥٣	-	-	٤,٩٩٠,٢٥٣	خدمات
١,٦٦٤,٢١٤	-	-	١,٦٦٤,٢١٤	زراعة وأسماك
٨,٧٦٥,٨٨٩	(١٥١)	١٢,٠٣٢	٨,٧٥٤,٠٠٨	بناء وإنشاءات
٥٨,٦٢٣,٧٣٦	(١,٠١٥,٦٧٦)	١,١١٥,٩٣٠	٥٨,٥٢٣,٤٨٢	شخصية
١,٧١٤,٧٩١	-	-	١,٧١٤,٧٩١	أخرى
١٥٠,٧١١,٦٦٣	(٢,١٨٧,٥٩٠)	٣,٨٦٦,٣٨١	١٤٩,٠٣٢,٨٧٢	الإجمالي
(٢,٠٠٤,٦٥٨)	(٢,٠٠٤,٦٥٨)			مخصص إضافي للمحافظة
١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	(٤,١٩٢,٢٤٨)			الرصيد

□

بآلاف الريالات السعودية

صافي التمويلات	التمويلات غير		التمويلات العامة	
	المخصص	العامة		
٧,٦٧٣,٨٨٦	-	-	٧,٦٧٣,٨٨٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥,٩٥١,٠٨٩	(٤٥٣,٨١١)	١,٤٢٢,٦٧٠	٣٤,٩٨٢,٢٣٠	تجاري
٥,٥٣٦,٨٠٠	-	-	٥,٥٣٦,٨٠٠	صناعي
٢٥,٠٥٤,١٣٣	(٨,٩٣٣)	٩,٤٢٠	٢٥,٠٥٣,٦٤٦	عام (حكومي)
٣,٣٩٢,٣٦٠	-	-	٣,٣٩٢,٣٦٠	خدمات
١,٧٧٢,٠٢٢	-	-	١,٧٧٢,٠٢٢	زراعة وأسماك
٨,١٤١,١٥٣	(١٦,٨٢٧)	٢٤,٩٥٤	٨,١٣٣,٠٢٦	بناء وإنشاءات
٥٣,٦٩٨,٩٦٦	(٩٥٢,٤٠٩)	١,٣٠٩,٤٣٨	٥٣,٣٤١,٩٣٧	شخصية
١,٩٧٤,٦٦٤	-	-	١,٩٧٤,٦٦٤	أخرى
١٤٣,١٩٥,٠٧٣	(١,٤٣١,٩٨٠)	٢,٧٦٦,٤٨٢	١٤١,٨٦٠,٥٧١	الإجمالي
(٢,٥١٨,٣٥٠)	(٢,٥١٨,٣٥٠)			مخصص إضافي للمحفظة
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	(٣,٩٥٠,٣٣٠)			الرصيد

(د) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات التمويل كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، كما في ٣١ ديسمبر:

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
-	-	٣٥,٦٠٧,٤٧٤	٣٥,٦٠٧,٤٧٤	متاجرة خزينة
-	٣٣,٦١٧,٢٣٦	-	٣٣,٦١٧,٢٣٦	متاجرة شركات
٦١,٤٥٦,٦٦٨	٥,٨٤٨,٤٤٧	-	٦٧,٣٠٥,١١٥	بيع بالتقسيط
-	٩٠١,٢٨٢	-	٩٠١,٢٨٢	استصناع
٢,٢٠٢,٤٢٥	١١,٠٣٤,٦٦٦	١,٦٦٥,٦٨٦	١٤,٩٠٢,٧٧٧	مراوحة
٥٦٥,٣٦٩	-	-	٥٦٥,٣٦٩	فندا
٦٤,٢٢٤,٤٦٢	٥١,٤٠١,٦٣١	٣٧,٢٧٣,١٦٠	١٥٢,٨٩٩,٢٥٣	المجموع
(٢,١٧٨,٦٠١)	(٢,٠١٣,٦٤٧)	-	(٤,١٩٢,٢٤٨)	ناقصا: المخصص
٦٢,٠٤٥,٨٦١	٤٩,٣٨٧,٩٨٤	٣٧,٢٧٣,١٦٠	١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	صافي التمويل

□

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
—	—	٣١,٣٨٣,٦٨١	٣١,٣٨٣,٦٨١	مناجرة خزينة
—	٣٦,٧٢٨,٦٤٠	—	٣٦,٧٢٨,٦٤٠	مناجرة شركات
٥٧,٦٠٧,٤٤٢	٣,٧٢٩,٢٩٣	—	٦١,٣٣٦,٧٣٥	بيع بالتقسيط
—	١,٢٩٠,٤١٢	—	١,٢٩٠,٤١٢	استنواع
٣,٩٣٨,٤٥٢	٨,٢٥٥,٣٤٨	١,٣٤٠,٧٠٨	١٣,٥٣٤,٥٠٨	مرباححة
٣٥٣,٠٧٧	—	—	٣٥٣,٠٧٧	فندا
٦١,٨٩٨,٩٧١	٥٠,٠٠٣,٦٩٣	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	١٤٤,٦٢٧,٠٥٣	المجموع
(٢,٧٦٦,٤١١)	(١,١٨٣,٩١٩)	—	(٣,٩٥٠,٣٣٠)	ناقصا: المخصص
٥٩,١٣٢,٥٦٠	٤٨,٨١٩,٧٧٤	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	صافي التمويل

هـ) يبين الجدول أدناه ملخصاً بأرصدة التمويل وذلك حسب الأرصدة غير المتأخرة والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها و كذلك الأرصدة التي انخفضت قيمتها وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	الاجمالي	المخصص	الصافي	
٦٢,٩٩٥,٠٩٣	١١٣,٤٣٩	١,١١٥,٩٣٠	٦٤,٢٢٤,٤٦٢	(٢,١٧٨,٦٠١)	٦٢,٠٤٥,٨٦١	أفراد
٤٨,١٠٢,١٠٢	٥٤٩,٠٧٨	٢,٧٥٠,٤٥١	٥١,٤٠١,٦٣١	(٢,٠١٣,٦٤٧)	٤٩,٣٨٧,٩٨٤	شركات
٣٧,٢٧٣,١٦٠	—	—	٣٧,٢٧٣,١٦٠	—	٣٧,٢٧٣,١٦٠	خزينة
١٤٨,٣٧٠,٣٥٥	٦٦٢,٥١٧	٣,٨٦٦,٣٨١	١٥٢,٨٩٩,٢٥٣	(٤,١٩٢,٢٤٨)	١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	الاجمالي

□

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية

الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
٥٩,١٣٢,٥٦٠	(٢,٧٦٦,٤١١)	٦١,٨٩٨,٩٧١	١,٨٢٨,٦٨٣	٣٤,٣٣١	٦٠,٠٣٥,٩٥٧	أفراد
٤٨,٨١٩,٧٧٤	(١,١٨٣,٩١٩)	٥٠,٠٣٣,٦٩٣	٩٣٧,٧٩٩	٧١,٣٩٤	٤٨,٩٩٤,٥٠٠	شركات
٣٢,٧٢٤,٣٨٩	-	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	-	-	٣٢,٧٢٤,٣٨٩	خزينة
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	(٣,٩٥٠,٣٣٠)	١٤٤,٦٢٧,٠٥٣	٢,٧٦٦,٤٨٢	١٠٥,٧٢٥	١٤١,٧٥٤,٨٤٦	الاجمالي

لم يتم اعتبار التمويل المتأخر السداد لمدة تقل عن ٩٠ يوماً كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك.

ان الأرصدة غير متأخرة السداد والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها تمثل اجمالي أرصدة التمويل العاملة.

(و) يبين الجدول التالي تحليلاً بجودة التمويل متأخر السداد لغاية ٩٠ يوم والتي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
١٠٦,٣٠٠	٣٦٣,٠٧٢	-	٤٦٩,٣٧٢	تمويلات عاملة - مقبولة
٧,١٣٩	١٨٦,٠٠٦	-	١٩٣,١٤٥	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
١١٣,٤٣٩	٥٤٩,٠٧٨	-	٦٦٢,٥١٧	الإجمالي

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
٢٨,١٣٧	٦٤,٨٨٤	-	٩٣,٠٢١	تمويلات عاملة - مقبولة
٦,١٩٤	٦,٥١٠	-	١٢,٧٠٤	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
٣٤,٣٣١	٧١,٣٩٤	-	١٠٥,٧٢٥	الإجمالي

ان التمويلات ضمن فئة مقبولة هي تمويلات عاملة، ولها خصائص أساسية هامة، وتشتمل على تلك التي لم تظهر حالات ضعف فعلية أو محتملة.

□

تتضمن فئة تحت الملاحظة تمويلات عاملة وأن أصل المبلغ وعوائد الأرباح غير مستحقة السداد، إلا أنها تتطلب من الإدارة ابداء مزيد من الاهتمام بشأن أي حالات ضعف مالية أو غير مالية قد تحدث مستقبلاً نتيجة لانخفاض التوقعات المتعلقة بالسداد وبالتالي عدم سداد أصل المبلغ أو عوائد الأرباح. إن التمويلات تحت الملاحظة لا تعرض المصرف إلى مخاطر كافية بحيث يتم تصنيفها دون ذلك.

ن) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد والتي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
٥٨,٧٨٧	١٧٣,٨٨٥	-	٢٣٢,٦٧٢	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٤٧,٥١٣	١٨٩,١٨٧	-	٢٣٦,٧٠٠	متأخرة السداد ما بين ٣٠-٦٠ يوماً
٧,١٣٩	١٨٦,٠٠٦	-	١٩٣,١٤٥	متأخرة السداد ما بين ٦٠-٩٠ يوماً
١١٣,٤٣٩	٥٤٩,٠٧٨	-	٦٦٢,٥١٧	الاجمالي
-	٢٤٠,٣٩٠	-	٢٤٠,٣٩٠	القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
١٩,٧٢٢	٥٨,٤٨٠	-	٧٨,٢٠٢	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٨,٤١٥	٦,٤٠٤	-	١٤,٨١٩	متأخرة السداد ما بين ٣٠-٦٠ يوماً
٦,١٩٤	٦,٥١٠	-	١٢,٧٠٤	متأخرة السداد ما بين ٦٠-٩٠ يوماً
٣٤,٣٣١	٧١,٣٩٤	-	١٠٥,٧٢٥	الاجمالي
-	٣٧,٤٦٤	-	٣٧,٤٦٤	القيمة العادلة للضمانات

تحدد القيمة العادلة للضمانات وفق الأسعار المتداولة وطرق تقييم أخرى (حسب توفرها).

□

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

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	٢,٧٥٠,٤٥١	-	٢,٧٥٠,٤٥١
-	٤٩٢,٨٤٤	-	٤٩٢,٨٤٤

تمويل انخفض قيمته بشكل فردي

القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٨

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	٩٣٧,٧٩٩	-	٩٣٧,٧٩٩
-	٩٣,٣١٠	-	٩٣,٣١٠

تمويل انخفض قيمته بشكل فردي

القيمة العادلة للضمانات

يحتفظ المصرف، خلال عمليات التمويل الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالتمويل. تشمل هذه الضمانات على ودائع العملاء، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات، وممتلكات ومعدات أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات، بشكل أساسي، مقابل عمليات التمويل الشخصية والتجارية، وتدار لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية لها.

ط) يبين الجدول أدناه جودة التمويلات غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

-	تصنيف مخاطر (١)
٢٤,٤٨٦,٥٧٢	تصنيف مخاطر (٢)
٢٠,٠٧٦,٠٥٢	تصنيف مخاطر (٣)
٢٨,٧٧٠,٢٥١	تصنيف مخاطر (٤)
٥١,٥٩٤,٧٣١	تصنيف مخاطر (٥)
١٥,٥٢٨,٦٧٥	تصنيف مخاطر (٦)
٧,٩١٤,٠٧٤	تصنيف مخاطر (٧)
١٤٨,٣٧٠,٣٥٥	الإجمالي

لم يتم عرض المعلومات الخاصة بالعام ٢٠٠٨ نظراً لأن النظام المعني بتجميع هذه المعلومات كان لا يزال في مرحلة التطبيق.

□

- تصنيف مخاطر (١) استثنائي

العملاء من ذوي المكانة الائتمانية وفي قمة جودة الائتمان.

- تصنيف مخاطر (٢) ممتاز

العملاء في أعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. تكاد لا توجد مخاطر في منح تسهيلات لهذه الفئة. التدفقات النقدية تعكس بصورة استثنائية ومستقرة هامش كبير من الحماية. التدفق النقدي المتوقع يظهر معدلات قوية لهامش الحماية والسيولة في تغطية خدمة الدين. مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

- تصنيف مخاطر (٣) متفوق

العملاء الذين يتمتعون بدرجة ائتمان عالية وهم يمثلون الجانب الأدنى لمستوى جودة ائتمانية عالية ولكن مع جودة ائتمان مرتفعة ممتازة. جودة جيدة جداً في الموجودات والسيولة. قوة متصلة لاستيعاب الدين وخدمته. بعض العوامل قد تكون موجودة وتوحي أن العميل يمكن أن لا يكون خالي من مشاكل مؤقتة في وقت ما بالمستقبل.

- تصنيف مخاطر (٤) جيد

العملاء الذين على رأس مستويات الجودة المتوسطة ما بين المقترضين والذين هم يقيناً ذو جودة سليمة، وهؤلاء لهم مقومات خطر ضئيلة. عناصر القوة متمثلة في السيولة النقدية واستقرار هوامش الربح والتدفق النقدي، و تنوع الأصول وعدم الاعتماد على نوع واحد من النشاط.

- تصنيف مخاطر (٥) مرضية

تشمل العملاء المصنفين ضمن مستويات جودة ائتمان فوق المتوسط مع هامش أصغر لتغطية خدمة الدين مع بعض عناصر قوة منخفضة. جودة موجودات وسيولة مرضية وقدرة متوسطة لاستيعاب وتغطية خدمة الدين. قوة كافية ومرونة مالية تعوضان سنوات الخسارة أو انخفاض الأرباح.

- تصنيف مخاطر (٦) مقبولة

تشمل العملاء والذين عائداتهم في انخفاض، توترات في التدفقات النقدية وضعف العوامل الأساسية في السوق تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. قدرة محدودة للحصول على تمويل اضافي مع تغطية متواضعة لخدمة الدين بالاضافة الى جودة موجودات وهامش ربح وحصص سوق أقل من المتوسط. أداء العملاء يعتبر مرضي ولكن يمكن أن يتأثر سلباً بعوامل معاكسة مثل انخفاض في جودة وكفاية الضمانات.

□

– تصنيف مخاطر (٧) مخاطر عالية جداً

عموماً يخضع العملاء تحت هذا التصنيف لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة تبرر تصنيفاً دون المستوى المطلوب. لم تحدث خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. نقاط الضعف المحتملة قد تتضمن ضعف الظروف المالية، وبرامج غير واقعية للسداد، وعدم كفاية مصادر التمويل، أو عدم وجود ضمانات ومعلومات ومستندات ائتمانية كافية واقعية. هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. عموماً لن يتم منح تمويلات جديدة أو زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

٢-٧ مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

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

آلاف الريالات السعودية

				٢٠٠٩
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
٣,٩٥٠,٣٣٠	–	١,١٨٣,٩١٩	٢,٧٦٦,٤١١	الرصيد في بداية السنة
١,٧٠٧,٩١٩	–	١,٠٠٠,٧٥٣	٧٠٧,١٦٦	مضاف خلال السنة
(١,٤٦٦,٠٠١)	–	(١٧١,٠٢٥)	(١,٢٩٤,٩٧٦)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٤,١٩٢,٢٤٨	–	٢,٠١٣,٦٤٧	٢,١٧٨,٦٠١	الرصيد في نهاية السنة

آلاف الريالات السعودية

				٢٠٠٨
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
٤,٠٢٧,٦٧٨	١٠٠,٧٥٩	٩٠٠,٤٧٢	٣,٠٢٦,٤٤٧	الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٠,١٠٠	–	٤٩٣,٢١٦	٧٣٦,٨٨٤	مضاف خلال السنة
(١٠٠,٧٥٩)	(١٠٠,٧٥٩)	–	–	مبالغ مستردة مجانية سابقا
(١,٢٠٦,٦٨٩)	–	(٢٠٩,٧٦٩)	(٩٩٦,٩٢٠)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٣,٩٥٠,٣٣٠	–	١,١٨٣,٩١٩	٢,٧٦٦,٤١١	الرصيد في نهاية السنة

□

٨ . الاستثمارات

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦٩,٧٢٢	١,١٨٧,٢٦٢	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل :
٧٠٥,٧٨٥	٧٠٣,٥٣١	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
١٧٢,٩٧٨	٧٥٣,٦٠٧	استثمارات في صكوك
١٦١,٩٢١	٢٤٣,٩٤٥	استثمارات في شركات
١,٦١٠,٤٠٦	٢,٨٨٨,٣٤٥	إستثمارات في صناديق إستثمارية
		الرصيد

ان الاستثمارات المذكورة أعلاه والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تمثل أدوات مالية تم تخصيصها بالقيمة العادلة وذلك وفقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

لا توجد ضمن الاستثمارات أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٩ . صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١٤,٢٢٨	٧٤١,٠٢٣	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
-	(٤٥,٢٣٢)	ناقصا: المخصص
٩١٤,٢٢٨	٦٩٥,٧٩١	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

□

١٠. صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي ٢٠٠٨	الاجمالي ٢٠٠٩	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني مستأجرة	المباني	تحسينات على أرض مستأجرة	الاراضي	
							التكلفة:
٤,٠٤٠,٢٣٣	٤,٦٦٣,٣٤٣	١,٩٨٨,٠٨٢	٤٣٣,٣٢٤	٩٦١,٣٤٨	٢,٣٢٨	١,٢٧٨,٢٦١	في ١ يناير
٦٣٠,١٨٢	٩٠٥,٨٨٠	٥٦٨,٣٦٧	٨٣,١٢٠	٢٥٤,٣٩٣	-	-	الإضافات خلال السنة
(٧,٠٧٢)	(٦٤٩,٨٦١)	(٥٥٣,١٤٨)	-	(٩٠,٣٠٥)	-	(٦,٤٠٨)	الإستبعادات
٤,٦٦٣,٣٤٣	٤,٩١٩,٣٦٢	٢,٠٠٣,٣٠١	٥١٦,٤٤٤	١,١٢٥,٤٣٦	٢,٣٢٨	١,٢٧١,٨٥٣	في ٣١ ديسمبر
							الاستهلاك والإطفاء المتراكم:
١,٤٤٩,١٣٢	١,٧٩٥,١٨٣	١,٤٧١,٨٠٨	١٦٨,٢٥٩	١٥٣,٨١٩	١,٢٩٧	-	في ١ يناير
٣٥٣,١٢٣	٣٢٢,٦١٩	١٩٠,٣١٧	١١٥,٢٨٠	١٦,٩٦١	٦١	-	الإضافات خلال السنة
(٧,٠٧٢)	(٣٨٠,٥٩٧)	(٢٩٠,٢٩١)	-	(٩٠,٣٠٦)	-	-	الإستبعادات
١,٧٩٥,١٨٣	١,٧٣٧,٢٠٥	١,٣٧١,٨٣٤	٢٨٣,٥٣٩	٨٠,٤٧٤	١,٣٥٨	-	في ٣١ ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية:
-	٣,١٨٢,١٥٧	٦٣١,٤٦٧	٢٣٢,٩٠٥	١,٠٤٤,٩٦٢	٩٧٠	١,٢٧١,٨٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٨٦٨,١٦٠		٥١٦,٢٧٤	٢٦٥,٠٦٥	٨٠٧,٥٢٩	١,٠٣١	١,٢٧٨,٢٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٣٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٤٤٣ مليون ريال سعودي).

□

١١. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٥٢,٦٩٢	٦٦٣,٥٠٠	ايرادات تمويل متاجرة مستحقة
٨٥,٨٥٣	٩٢,٣٥١	ايرادات تمويل مرابحة مستحقة
١٣٤,٥٥٦	١٠٣,١٢٢	ايرادات تمويلات أخرى مستحقة
٣٦١,٢٨٢	٢٨٠,٩٨٠	دفعات مقدمة للغير
٥٧٣,٧٤٠	١٥٣,٤٩١	شيكات تحت التحصيل عملاء
١٥٣,٣٣٤	١٩٨,٨٨٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٩٤,٠٦٤	٢٠٢,٥٤٠	مدينون متنوعون
٢٣١,٥١٠	٨٨٧,٠٦٢	أخرى
٣,١٨٧,٠٣١	٢,٥٨١,٩٣٣	الإجمالي
(٧٧,١١٨)	(١٩,٩٦٦)	ناقصا: المخصص
٣,١٠٩,٩١٣	٢,٥٦١,٩٦٧	صافي موجودات أخرى

١٢. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٨٠٦,٧٠٥	٢,١١٣,٣٢٧	حسابات جارية
٤,٠٩٤,٩٢٥	٣,٩٨٨,٧٤٦	استثمارات بنوك لاجل
٧,٩٠١,٦٣٠	٦,١٠٢,٠٧٣	الإجمالي

□

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢١٧,٩٣٦	٣,٦٤٩,٨٧٣	داخل المملكة
٥,٦٨٣,٦٩٤	٢,٤٥٢,٢٠٠	خارج المملكة
٧,٩٠١,٦٣٠	٦,١٠٢,٠٧٣	الإجمالي

١٣. تمويل مرابحة مشترك من بنوك

يمثل هذا الرصيد - تمويل مرابحة تسهيلات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٧٥ مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تم الحصول عليها من مجموعة بنوك. تم سداد باقي الأرباح مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات خلال شهر مايو ٢٠٠٩م.

١٤. ودائع العملاء

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١١,٥٨٩,٥٤٤	١١٦,١١٢,٤٩٧	ريال سعودي
٥,٠٢١,٤٩٩	٤,٤٢٠,٥٢٣	عملات أجنبية
١١٦,٦١١,٠٤٣	١٢٠,٥٣٣,٠٢٠	الإجمالي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٦,١٦٤,٦٩٧	١٠٧,٠٠٤,٢٤٥	ودائع عملاء جارية
٢٠,٤٤٦,٣٤٦	١٣,٥٢٨,٧٧٥	استثمارات عملاء لأجل
١١٦,٦١١,٠٤٣	١٢٠,٥٣٣,٠٢٠	الإجمالي

١٥. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٤١,٠٠٠	٧,٥١٨,٠٠٠	مطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٤١٨,٦٢٥	٢,٨٨٠,٦٢١	دائنون
٤٧٤,٨٢٢	٥٥٧,٥٥٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤,٨١٠	٧٨,٢٠٦	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣١)
١,٨٢٤,٤٩٦	١,٩٩٠,٥٤٧	أخرى
٧,٨٢٣,٧٥٣	١٣,٠٢٤,٩٣٢	الإجمالي

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

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٥ بليون سهم، بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ صفر ١٤٢٩هـ (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.

١٧. الاحتياطي النظامي والعام

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

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

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ صفر ١٤٢٩هـ (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.

□

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، 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 ٢٠٠٩ مبلغ ٨٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٩٥,٥ 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 والإعتمادات 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 التمويلات.

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

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل 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 تمويلات و ضمانات 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:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢,٣٨٧,٢٩٥	٥٤٦,٤٥٥	٢٤٥,٧٦٧	١,٦٨٤,٥٦٥	٤,٨٦٤,٠٨٢
٤,٣٥٣,١١٣	١,١٩٤,٣٢٢	١,٨٩٥,٨٢٨	١١١,٩٠١	٧,٥٥٥,١٦٤
٤٣٧,٣٨٧	٦٧٨,١٤٥	٦,٣٨٠,٥٥٣	٤,٠٨١,٨٦١	١١,٥٧٧,٩٤٦
٧,١٧٧,٧٩٥	٢,٤١٨,٩٢٢	٨,٥٢٢,١٤٨	٥,٨٧٨,٣٢٧	٢٣,٩٩٧,١٩٢

الاعتمادات المستندية والقبولات
خطابات الضمان
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
الإجمالي

٢٠٠٨

بآلاف 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	الاعتمادات المستندية والقبولات
٤١٤,٦٣٣	٤,١٤٩,١٠٥	٣,١٦٢,٨٨١	٢٧٨,٢٢١	٨,٠٠٤,٨٤٠	خطابات الضمان
٢,٢٥٥,٧١٢	٣,٤٢٩,٨٩٠	٢,٧٤٦,٠٢٧	١,٠٦٢,٢٨٠	٩,٤٩٣,٩٠٩	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٤,٥٦٠,٨٩٨	٨,٨١٤,٨٠٦	٦,٢٨٢,١٧٩	٢,٤٣٨,٦٠٨	٢٢,٠٩٦,٤٩١	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المصرف، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مقداره ٨,٣٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٩,٣٢٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	شركات
٨,٤١٨,٨٥٨	٨,٤٥٠,٨٧٧	بنوك ومؤسسات مالية وأخرى
١٣,٦٧٧,٦٣٣	١٥,٥٤٦,٣١٥	
٢٢,٠٩٦,٤٩١	٢٣,٩٩٧,١٩٢	الإجمالي

(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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة واحدة
١٩,٨٢٥	١١,٠٢٨	من سنة إلى ٥ سنوات
٧٦,٠٧٠	٩٨,٥٩٧	أكثر من ٥ سنوات
٣٣,٧٩٨	٢٦,٠٧٧	
١٢٩,٦٩٣	١٣٥,٧٠٢	الإجمالي

١٩. صافي دخل التمويل

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٢١,٨٢٦	٨٤٢,٣٦٢	متاجرة خزينة
٢,٢٢٦,٧٢٨	٢,٠٠٢,٨٥٩	متاجرة شركات
٥,٧٤٠,٣٨٥	٦,٢٦٦,٥٠٩	بيع بالتقسيط
١٥٠,٩١٣	١٠٨,١٤١	استصناع
٤٨٣,٤٢٠	٥٨٢,٤٥٤	مراوحة
٩,٤٢٣,٢٧٢	٩,٨٠٢,٣٢٥	اجمالي دخل التمويل
(٨١٩,٤٥٣)	(٥٢٩,٨١٦)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(١٠٧,١٥٦)	(٤٠,٤٤٧)	عائدات مدفوعة لتمويل مراوحة من بنوك
٨,٤٩٦,٦٦٣	٩,٢٣٢,٠٦٢	صافي دخل التمويل

٢٠. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٣,١٧٦	٣١٩,٧٤٥	دخل الأتعاب
٢٥٧,٧٦٩	٣٢٠,٤١٣	ايرادات خدمات الأسهم
٢١٨,٦٩٠	٢٥٠,٣٧٨	ايرادات أنظمة خدمة المدفوعات
١١٧,٩٩١	١٥٥,١٧٤	ايرادات الحوالات
٧١٨,٤١١	٨٢٧,٧٩٧	ايرادات البطاقات الائتمانية
		أخرى
١,٨٥٦,٠٣٧	١,٨٧٣,٥٠٧	اجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
(٢٨٩,١٣٠)	(١٠٨,٥٧٧)	مصاريف خدمات الاسهم
(٣٢٥,٦٤٠)	(٣٧٣,٩٥٠)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
(٦١٤,٧٧٠)	(٤٨٢,٥٢٧)	اجمالي مصاريف الأتعاب
١,٢٤١,٢٦٧	١,٣٩٠,٩٨٠	صافي دخل الأتعاب

□

٢١. دخل العمليات الأخرى

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩٣٩	١٣,١٦٧	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
٧٦,٤٨٩	٣٦,٣٢٥	أتعاب المضاربة
٢٧٢,٦٧٢	١٢٨,٤٦٦	صافي إيرادات أخرى
٣٥٦,١٠٠	١٧٧,٩٥٨	الاجمالي

٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره خلال السنة.

٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام ٢٠٠٩ بمبلغ صافي قدره ١,٨٧٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي وذلك بواقع ١,٢٥ ريال سعودي للسهم الواحد. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام ٢٠٠٩ مبلغ ٢,٥٧٧,٤٥٩ ألف ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٣,١٨٣,١٤٣ ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ ٣٢٧,٤٥٩ ألف ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٥٥٨,١٤٣ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين ٢,٧٥ ريال سعودي عن عام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ٣ ريال سعودي).

هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٧ بشكل نهائي. وقامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦ واعترض المصرف عليها.

تم تكوين مخصص لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة المذكورة أعلاه.

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٢٩,٧٧٧	٣,٤٤٩,١٥٥	نقد
٢,٨٩١,٧٦٥	١,٢٨١,٤٤٤	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٤٤٩	٢٩٠	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
٦,٥٢١,٩٩١	٤,٧٣٠,٨٨٩	الاجمالي

٢٥. قطاعات المصرف :

لقد إتبع المصرف المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب المعيار بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي بالمصرف، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها. وبعد اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية، لم يطرأ أي تغيير على طريقة تحديد 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 المصرفية 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 ثلاثة شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : سبعة شركات). (أنظر ايضاح ١ - أ).

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.

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخدمات الاجمالي	
<u>٦٩.٧٧٠.٨٥٩</u>	<u>٥٠.٩٧٨.٩٧٦</u>	<u>٤٩.٥٦١.١٧٦</u>	<u>٤١٨.٧١٨</u>	<u>١٧٠.٧٢٩.٧٢٩</u>	اجمالي الموجودات
<u>٥٥٣.٣٥٩</u>	<u>٧.٣٤٨</u>	<u>٣٤٥.١٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٥.٨٨٠</u>	مصاريف رأسمالية للسنة
<u>٩٤.٤٩٨.٣٦٧</u>	<u>٣٣.٩٤١.٥٥٨</u>	<u>١١.٨٧٧.٥٠٧</u>	<u>١.٦٧١.٤١٣</u>	<u>١٤١.٩٨٨.٨٤٥</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٦.٠٤٨.٦٢٢</u>	<u>٢.٨٤٢.٦٦٤</u>	<u>٨٤٠.٣٥٣</u>	<u>٧٠.٦٨٦</u>	<u>٩.٨٠٢.٣٢٥</u>	اجمالي دخل التمويل
<u>(٩١.٤٢٤)</u>	<u>(٣.٩٧٧)</u>	<u>(٣٧٢.٠١٣)</u>	<u>(٦٢.٤٠٢)</u>	<u>(٥٢٩.٨١٦)</u>	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٤٠.٤٤٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٤٠.٤٤٧)</u>	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
<u>٧.١٥٣.٦٩٨</u>	<u>٢.١٦٧.٣٦٨</u>	<u>١.٧٢١.٥٣٦</u>	<u>٤٦٢.٦٩٠</u>	<u>١١.٥٠٥.٢٩٢</u>	اجمالي دخل العمليات
<u>(٦٢٢.٣٧٩)</u>	<u>(١.٠٣٧.٩١٨)</u>	<u>(١٠٠.٤٣٠)</u>	<u>-</u>	<u>(١.٧٦٠.٧٢٧)</u>	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
<u>(٢٢٢.٣٩٥)</u>	<u>(٧.٤٣٩)</u>	<u>(٧٢.٩٢٢)</u>	<u>(١٩.٨٦٣)</u>	<u>(٣٢٢.٦١٩)</u>	استهلاكات واطفاء
<u>(٢.٠٧٧.٧٥١)</u>	<u>(٢٠٨.١٦٨)</u>	<u>(١٦٤.٤٩٩)</u>	<u>(٢٠٤.٣٠٠)</u>	<u>(٢.٦٥٤.٧١٨)</u>	مصاريف العمليات الأخرى
<u>(٢.٩٢٢.٥٢٥)</u>	<u>(١.٢٥٣.٥٢٥)</u>	<u>(٣٣٧.٨٥١)</u>	<u>(٢٢٤.١٦٣)</u>	<u>(٤.٧٣٨.٠٦٤)</u>	اجمالي مصاريف العمليات
<u>٤.٢٣١.١٧٣</u>	<u>٩١٣.٨٤٣</u>	<u>١.٣٨٣.٦٨٥</u>	<u>٢٣٨.٥٢٧</u>	<u>٦.٧٦٧.٢٢٨</u>	صافي الدخل

الاجمالي	قطاع خدمات			قطاع الأفراد	
	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات		
<u>١٦٣.٣٧٣.٢٢٤</u>	<u>٤٨٩.٣١٣</u>	<u>٤٦.١٥٤.١١٠</u>	<u>٥٣.٥٨٩.٨٨٧</u>	<u>٦٣.١٣٩.٩١٤</u>	اجمالي الموجودات
<u>٦٣٠.١٨٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠٤.٤١٨</u>	<u>١٤.٤٧٥</u>	<u>٥١١.٢٨٩</u>	مصاريف رأسمالية للسنة
<u>١٣٦.٣٤١.٤٢٥</u>	<u>١.٦٥٨.٦٦٤</u>	<u>١١.٥٢٧.١٩٣</u>	<u>٥١.٧١٤.٠٠٢</u>	<u>٧١.٤٤١.٥٦٦</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٩.٤٢٣.٢٧٢</u>	<u>١٣٩.٦٠٦</u>	<u>٩٩٩.٣٤٣</u>	<u>٢.٧٥٧.١٥٨</u>	<u>٥,٥٢٧,١٦٥</u>	اجمالي دخل التمويل
<u>(٨١٩,٤٥٣)</u>	<u>(١٥,١٨٨)</u>	<u>(٥٩٢,٥٦٢)</u>	<u>(١٨,٣٤٣)</u>	<u>(١٩٣,٣٦٠)</u>	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
<u>(١٠٧,١٥٦)</u>	<u>-</u>	<u>(١٠٧,١٥٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
<u>١٠,٥٧٥,٢٦٧</u>	<u>٣٤٣,٤٥٤</u>	<u>١,٩٩٦,٥١٤</u>	<u>٢,٤٥٤,٧٧٢</u>	<u>٥,٧٨٠,٥٢٧</u>	اجمالي دخل العمليات
<u>(١,٢٢٧,٤٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>(٢٦٩,٨٠٦)</u>	<u>(٤٤١,٩٠٦)</u>	<u>(٥١٥,٧١١)</u>	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
<u>(٣٨٣,٤٠١)</u>	<u>(٢٤,٠٠٨)</u>	<u>(٤٦,٦٨٥)</u>	<u>(١٤,٠١٠)</u>	<u>(٢٩٨,٦٩٨)</u>	استهلاكات واطفاء
<u>(٢,٤٣٩,٨٣٩)</u>	<u>(١٥٢,٢٠٦)</u>	<u>(٦٢,٥٣٠)</u>	<u>(٢٣٨,٢٤٣)</u>	<u>(١,٩٨٦,٨٦٠)</u>	مصاريف العمليات الأخرى
<u>(٤,٠٥٠,٦٦٣)</u>	<u>(١٧٦,٢١٤)</u>	<u>(٣٧٩,٠٢١)</u>	<u>(٦٩٤,١٥٩)</u>	<u>(٢,٨٠١,٢٦٩)</u>	اجمالي مصاريف العمليات
<u><u>٦.٥٢٤.٦٠٤</u></u>	<u><u>١٦٧.٢٤٠</u></u>	<u><u>١.٦١٧.٤٩٣</u></u>	<u><u>١.٧٦٠.٦١٣</u></u>	<u><u>٢.٩٧٩.٢٥٨</u></u>	صافي الدخل

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

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية

قطاع خدمات الاستثمار					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	الاجمالي	
<u>٦٢.٦٠٠.٨٠٨</u>	<u>٥٠.٢٦٠.٩٢٤</u>	<u>٤٠.٤٣٨.٤٢٨</u>	<u>٢٧٢.٤٢٥</u>	<u>١٥٣.٥٧٢.٥٨٥</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان.
<u>٧.٨٥٦.٢٨٦</u>	<u>٤.٥٦٢.٩٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢.٤١٩.٢٤٦</u>	

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية

قطاع خدمات الاستثمار					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	الاجمالي	
<u>٥٦.٣٧٠.٦١٨</u>	<u>٥٢.٧٩٥.٧٧٨</u>	<u>٣٦.٦٢١.٧٣٧</u>	<u>٣٠٤.٩٨٩</u>	<u>١٤٦.٠٩٣.١٢٢</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان.
<u>٧.٠٥٣.٥٨٣</u>	<u>٥.٥٤٨.٩٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢.٦٠٢.٥٨٢</u>	

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

□

٢٦. ادارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليل وتقييم وقيود 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 وتقييم 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 تشمل 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 التمويلية للمصرف.

أ- قياس مخاطر الائتمان

التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك لتلبية متطلبات العملاء. تصنف هذه المنتجات كتمويل في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل مع طرف آخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر. يقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف للمخاطر التي تتألف من ٢٢ درجة تعتمد على عوامل نوعية وكمية، تسعة عشر منها تتعلق بالتمويلات العاملة تصنيف (١-٧)، و ثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة تصنيف (٨-١٠). إن الهدف من عملية تصنيف المخاطر هو إبلاغ الجهات المختصة باعتماد الائتمان حتى مجلس الادارة 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 لتجنيب المخصصات الملائمة للتمويلات. أما بالنسبة لمحفظة التمويلات 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.

□

مخاطر التسويات

يتعرض المصرف أيضاً لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات 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 وجوهرياً 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 بناءً 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 إئتمان الأفراد

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه التمويلات، 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 الإقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغييرات في الظروف الإقتصادية 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 التمويل وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بإفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات إقتصادية معينة.

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

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة 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 المربحة (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 تمويلية إضافية، وضمادات، وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، 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 الإلتزام 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 تقييمها بصورة فردية وذلك بتقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

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

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

- محافظ الموجودات المتجانسة المتعلقة بالمحفظة التمويلية للأفراد التي يكون كل عنصر فيها لوحده غير هام.
- ولقاء المحفظة التمويلية 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 :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		البنود داخل قائمة المركز المالي :
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٨٩١,٧٦٥	١,٢٨١,٤٤٤	صافي التمويل :
		شركات
٤٨,٨١٩,٧٧٤	٤٩,٣٨٧,٩٨٤	أفراد
٥٩,١٣٢,٥٦٠	٦٢,٠٤٥,٨٦١	خزينة
٣٢,٧٢٤,٣٨٩	٣٧,٢٧٣,١٦٠	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٩١٤,٢٢٨	٦٩٥,٧٩١	صافي موجودات أخرى
٣,١٠٩,٩١٣	٢,٥٦١,٩٦٧	
١٤٧,٥٩٢,٦٢٩	١٥٣,٢٤٦,٢٠٧	اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي :
		الاعتمادات المستندية والقبولات
٤,٥٩٧,٧٤٢	٤,٨٦٤,٠٨٢	خطابات الضمان
٨,٠٠٤,٨٤٠	٧,٥٥٥,١٦٤	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٩,٤٩٣,٩٠٩	١١,٥٧٧,٩٤٦	اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٠٩٦,٤٩١	٢٣,٩٩٧,١٩٢	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان
١٦٩,٦٨٩,١٢٠	١٧٧,٢٤٣,٣٩٩	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ 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.

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 بالتمويلات. 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 بالتزامات، ويشمل ذلك تغذية الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة التركيزات 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 والإعتمادات المستندية.

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات التمويلية القائمة على النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية لا تقل عن ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء و ٤٪ 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:

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ شهر الى	من سنة الى ٥	أكثر من ٥	بدون تاريخ	الإجمالي
سنة	سنة	سنوات	سنوات	إستحقاق محدد	
الموجودات:					
٣,٤٤٩,١٥٥	-	-	-	-	٣,٤٤٩,١٥٥
نقد					
٢,٦٩٥,١٤٨	١,٢٤٢,٣١٨	-	٤,٠٢٦,٣٩٩	-	٧,٩٦٣,٨٦٥
أرصدة لدى مؤسسة النقد					
١,٢٨١,٤٤٤	-	-	-	-	١,٢٨١,٤٤٤
مطلوبات من البنوك					
٤٣,٠١٧,٩٠٤	٣٧,٥٣٨,٧٢٢	٥٤,٨٧٣,٥٩٦	١٣,٢٧٦,٧٨٣	-	١٤٨,٧٠٧,٠٠٥
والمؤسسات المالية الأخرى					
٢,٦٦٧,٩٨٠	٢٢٠,٣٦٥	-	-	-	٢,٨٨٨,٣٤٥
الاستثمارات					
٥٩١,٤٢٢	٢٠,٨٧٤	٨٣,٤٩٥	-	-	٦٩٥,٧٩١
صافي حسابات عملاء جارية					
-	-	-	-	٣,١٨٢,١٥٧	٣,١٨٢,١٥٧
صافي الممتلكات والمعدات					
٣٠١,٣٣٨	٩٩٢,٨٦٠	٦٩,٧٢٦	١,١٩٨,٠٤٣	-	٢,٥٦١,٩٦٧
صافي موجودات أخرى					
٥٤,٠٠٤,٣٩١	٤٠,٠١٥,١٣٩	٥٥,٠٢٦,٨١٧	١٨,٥٠١,٢٢٥	٣,١٨٢,١٥٧	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
٢,١١٣,٣٢٧	٣,٩٨٨,٧٤٦	-	-	-	٦,١٠٢,٠٧٣
مطلوبات للبنوك والمؤسسات					
١٠٧,٠٠٤,٢٤٥	-	-	١٣,٥٢٨,٧٧٥	-	١٢٠,٥٣٣,٠٢٠
ودائع العملاء					
٢,٣٢٨,٨٢٠	-	-	-	-	٢,٣٢٨,٨٢٠
حسابات عملاء أخرى					
١٠,٥٥٩,٠٠٠	-	-	-	٢,٤٦٥,٩٣٢	١٣,٠٢٤,٩٣٢
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	٢٨,٧٤٠,٨٨٤	٢٨,٧٤٠,٨٨٤
حقوق المساهمين					
١٢٢,٠٠٥,٣٩٢	٣,٩٨٨,٧٤٦	-	١٣,٥٢٨,٧٧٥	٣١,٢٠٦,٨١٦	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩
الإجمالي					

□

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	الموجودات:
٣,٦٢٩,٧٧٧	-	-	-	-	٣,٦٢٩,٧٧٧	نقد
٧,٦٧٢,٢٥٢	٧,٦٧٢,٢٥٢	-	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد
٢,٨٩١,٧٦٥	-	-	-	-	٢,٨٩١,٧٦٥	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	-	١١,٨٦٤,٧١٣	٥٧,٠٦١,٠٦٨	٤٨,٢٣١,٦١٦	٢٣,٥١٩,٣٢٦	صافي التمويل
١,٦١٠,٤٠٦	-	-	-	١٢٢,٨٦٥	١,٤٨٧,٥٤١	الاستثمارات
٩١٤,٢٢٨	-	-	١٠٢,٢١٥	١٨,١٢٦	٧٩٣,٨٨٧	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٨٦٨,١٦٠	٢,٨٦٨,١٦٠	-	-	-	-	صافي المتلكات والمعدات
٣,١٠٩,٩١٣	٣,١٠٩,٩١٣	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
١٦٣,٣٧٣,٢٢٤	١٣,٦٥٠,٣٢٥	١١,٨٦٤,٧١٣	٥٧,١٦٣,٢٨٣	٤٨,٣٧٢,٦٠٧	٣٢,٣٢٢,٢٩٦	الإجمالي

المطلوبات وحقوق المساهمين:

الإجمالي	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	تمويل مرابحة مشترك من بنوك ودائع العملاء	حسابات عملاء أخرى	مطلوبات أخرى	حقوق المساهمين	الإجمالي
٧,٩٠١,٦٣٠	-	-	-	٤,٠٩٤,٩٢٥	٣,٨٠٦,٧٠٥	٧,٩٠١,٦٣٠
١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	١,٦٢٣,٨٩٢	٢٥١,١٠٨	١,٨٧٥,٠٠٠
١١٦,٦١١,٠٤٣	-	٢,٤٩٩	١٣٥,٤١٥	٢٠,٣٠٨,٤٣٢	٩٦,١٦٤,٦٩٧	١١٦,٦١١,٠٤٣
٢,١٢٩,٩٩٩	-	-	-	-	٢,١٢٩,٩٩٩	٢,١٢٩,٩٩٩
٧,٨٢٣,٧٥٣	٢,٥٢٤,٥٠٧	-	-	-	٥,٢٩٩,٢٤٦	٧,٨٢٣,٧٥٣
٢٧,٠٣١,٧٩٩	٢٧,٠٣١,٧٩٩	-	-	-	-	٢٧,٠٣١,٧٩٩
١٦٣,٣٧٣,٢٢٤	٢٩,٥٥٦,٣٠٦	٢,٤٩٩	١٣٥,٤١٥	٢٦,٠٢٧,٢٤٩	١٠٧,٦٥١,٧٥٥	١٦٣,٣٧٣,٢٢٤

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

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية					
بدون تاريخ	إستحقاق				
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ شهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	محدد
الإجمالي					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١١٣,٣٢٧	٤,٠١٠,٥٨٤	-	-	-
ودائع العملاء	١٠٧,٠٠٤,٢٤٥	-	-	١٣,٦٠٣,١٦٨	-
حسابات عملاء أخرى	٢,٣٢٨,٨٢٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠,٥٥٩,٠٠٠	-	-	-	٢,٤٦٥,٩٣٢
الإجمالي	١٢٢,٠٠٥,٣٩٢	٤,٠١٠,٥٨٤	-	١٣,٦٠٣,١٦٨	٢,٤٦٥,٩٣٢
					٦,١٢٣,٩١١
					١٢٠,٦٠٧,٤١٣
					٢,٣٢٨,٨٢٠
					١٣,٠٢٤,٩٣٢
					١٤٢,٠٨٥,٠٧٦

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية					
بدون تاريخ	إستحقاق				
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ شهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	محدد
الإجمالي					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٠٦,٧٠٥	٤,٠٩٤,٩٢٥	-	-	-
تمويل مرابحة مشترك من ودائع العملاء	٢٥١,١٠٨	١,٦٣٣,٢٦٥	-	-	-
حسابات عملاء أخرى	١٠٨,٣٣٥,١٧٧	٨,٤٠٨,١٧٤	١٤٦,٧١٣	٢,٨٥٥	-
مطلوبات أخرى	٥,٢٩٩,٢٤٦	-	-	-	٢,٥٢٤,٥٠٧
الإجمالي	١١٩,٨٢٢,٢٣٥	١٤,١٣٦,٣٦٤	١٤٦,٧١٣	٢,٨٥٥	٢,٥٢٤,٥٠٧
					٧,٩٠١,٦٣٠
					١,٨٨٤,٣٧٣
					١١٦,٨٩٢,٩١٩
					٢,١٢٩,٩٩٩
					٧,٨٢٣,٧٥٣
					١٣٦,٦٣٢,٦٧٤

قد تم بيان تواريخ الإستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح رقم ١٨ / ج-١) حول القوائم المالية الموحدة .

□

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 ادارة الخزينه والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهريا والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها .

أ- مخاطر السوق - عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. ان المصرف ملتزم بأحكام الشريعة ولا يسمح له بابرام عقود أو المضاربة بأدوات تتعلق بعملية مضاربة مثل تغطية المخاطر، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات.

ب- مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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.

- 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 لآثار 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، فان جزء كبير من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بأرباح.

- 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.

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 لاتعتبر ذات أهمية لعدم احتفاظ المصرف بأرصدة كبيرة من هذه العملات وكنتييجة لذلك فان المصرف غير معرض لمخاطر كبيرة من خلال العملات الأجنبية الاخرى.

لقد قام المصرف بإجراء اختبار لمدى تأثير نتائج التغيرات 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.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:

										تاكا
اجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	ليرة لبنانية	يورو	ين ياباني	بنغلاديشي	درهم اماراتي	
٢٤٣,٤٤٤	٤٤,١٩٤	١٣,٦٨٥	١٠٨,٣٠١	٣٥,٧٩٣	٢١٣	٣١,٦٦٥	٨	-	٩,٥٨٥	التقذ وما في حكمه
١,٢٨١,٢٩٣	٤٦٢,٨٤١	٢,٩٧٣	٣٨٩,٢٤١	١٢٢,٨٨٩	٩,١٤٨	١٤١,١٨١	١٠,٧٠٨	٨٤,٢٤٢	٥٨,٠٧٠	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٦٠٢,٤٠٩	-	-	١٠,٥٦٨,٦٤٧	٥,٨٠١,٢٩٥	-	٢٣٢,٤٦٧	-	-	-	صافي التمويل
١,٤٢٧,٢٧٤	-	-	٢٩١,٢٩٧	١,١٣٥,٤٢٤	-	٥٥٣	-	-	-	الاستثمارات
١,٢٢٤	-	٨	٥	-	-	١,٢١١	-	-	-	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢٤٠,٥٨٠	١٠٤	-	١٤٩,٥٦٣	٩٢,٣٨١	-	٦١	(١٩٥)	-	(١,٣٣٤)	صافي موجودات أخرى
١٩,٧٩٦,٢٢٤	٥٠٧,١٣٩	١٦,٦٦٦	١١,٥٠٧,٠٥٤	٧,١٨٧,٧٨٢	٩,٣٦١	٤٠٧,١٣٨	١٠,٥٢١	٨٤,٢٤٢	٦٦,٣٢١	اجمالي الموجودات
										المطلوبات
٢,٢٧٧,٤٩٢	٣,٦٥٠	٢,١٨٨	٤٥٧,٢٣٠	١,٧١١,٥٨٠	-	٩٧,٦٤٦	-	-	٥,١٩٨	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٢٠,٥٢٣	٥,٢٧٥	٩,٢٩٢	٥١٨,٢٥٤	٣,٧٠١,٨٨١	١٢,٠١١	١٧٠,٢٤٤	١,٤٩٣	-	٢,٠٧٣	ودائع العملاء
٥٧٣,٨٠٣	١,٥١٩	٤	٤٨١,٧٥٢	-	-	٧٧,٤٧٨	٣,٢٤٩	-	٩,٨٠١	حسابات عملاء أخرى
١٥٦,٥٨٧	٨٣,٥٧٩	٥,٤٦٨	(١٤١,٥٢٩)	٥٤,٩١٥	٦٠,١٣٢	٨,٢٣٧	٨٨٨	٨١,٠٠٩	٣,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٧,٤٢٨,٤٠٥	٩٤,٠٢٣	١٦,٩٥٢	١,٣١٥,٧٠٧	٥,٤٦٨,٣٧٦	٧٢,١٤٣	٣٥٣,٦٠٥	٥,٦٣٠	٨١,٠٠٩	٢٠,٩٦٠	اجمالي المطلوبات
١٢,٣٦٧,٨١٩	٤١٣,١١٦	(٢٨٦)	١٠,١٩١,٣٤٧	١,٧١٩,٤٠٦	(٦٢,٧٨٢)	٥٣,٥٣٣	٤,٨٩١	٣,٢٣٣	٤٥,٣٦١	الصافي

درهم اماراتي	تاكنا بنغلاديشي	ين ياباني	يورو	ليرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	اجمالي
١٤,١٥٦	-	٨	٤٠,٠٤٦	١٧٦	٢٩,٤٢٨	١٣٢,٣٧٤	٤,٨٩٢	٨٩,٦٧٣	٣١٠,٧٥٣
٢٣٧,٠٤١	٤٥,٦٧٠	١٦٧,٦٨١	٧٠,٩٠٩	٨,٦٥٧	٣١٦,٤٣٩	١,٧٧٥,٥٠٧	٧,٩٥٣	-	٢,٦٢٩,٨٥٧
-	-	-	٥٢٣,٩٤٤	-	٤,٦٣٠,١٨٧	٣,١٥٧,٠٤٤	-	٢٤١,٩٢٨	٨,٥٥٣,١٠٣
٢,٧٨١	-	٥,٢٥٩	٣١٥,٥٢٠	-	٦٢٨,٨٢٧	١,٦٦٥,٨٢٩	٥,٥٦٨	-	٢,٦٢٣,٧٨٤
-	-	-	-	-	-	٦٨٨	٥٤,٠٣٤	-	٥٤,٧٢٢
(١,٣٣٦)	-	(١٩٩)	٢٨٤	-	١٢١,١٢٠	٤٢,٠٠٩	-	١١٠,٤٤٧	٢٧٢,٣٢٥
٢٥٢,٦٤٢	٤٥,٦٧٠	١٧٢,٧٤٩	٩٥٠,٧٠٣	٨,٨٣٣	٥,٧٢٦,٠٠١	٦,٧٧٣,٤٥١	٧٢,٤٤٧	٤٤٢,٠٤٨	١٤,٤٤٤,٥٤٤
٥٠,٥١٣	-	-	٢٧,٦٨١	-	١,٨٧٩,١٠٩	١,٥٠٠,٢٤٩	٢,٧٤٢	١١٣,١٩١	٣,٥٧٣,٤٨٥
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
١٦٥	-	١,٠٩٠	٣٨٦,٤٩٨	١٢,١٩٥	٢,٩٦٩,٣٨٥	١,٦٤٠,٩٩٣	٦,٣٥٨	٤,٨١٥	٥,٠٢١,٤٩٩
٧,٩٧٥	-	١٨٦,١٨٩	٥٦٨,٥٣٥	-	-	١,٢٣٣,٩٨٩	٥,٧٣١	١١٩,٤٤١	٢,١٢١,٨٦٠
٤,٢٢٢	٧٣,٩٨٠	٩٠٩	٦,٦١٠	٦٠,٢٩٦	٦٣,٠٨٤	١١٩,٦٧٨	٣,٩٩٠	٧٩,٩٦٧	٤١٢,٧٣٦
٦٢,٨٧٥	٧٣,٩٨٠	١٨٨,١٨٨	٩٨٩,٣٢٤	٧٢,٤٩١	٤,٩١١,٥٧٨	٦,٣٦٩,٩٠٩	١٨,٨٢١	٣١٧,٤١٤	١٣,٠٠٤,٥٨٠
١٨٩,٧٦٧	(٢٨,٣١٠)	(١٥,٤٣٩)	(٣٨,٦٢١)	(٦٣,٦٥٨)	٨١٤,٤٢٣	٤٠٣,٥٤٢	٥٣,٦٢٦	١٢٤,٦٣٤	١,٤٣٩,٩٦٤

الموجودات:

النقد وما في حكمه

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي التمويل

الاستثمارات

صافي حسابات عملاء جارية مدينة

صافي موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل مرابحة مشترك من بنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

الصافي

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 المصرف 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:

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي					المملكة العربية السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى والشرق الأوسط		
١١,٤١٣,٠٢٠	-	٣٤,١٨٣	-	-	-	-	١١,٣٧٨,٨٣٧	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
١,٢٨١,٤٤٤	٣,٩٨٣	٤١٠,٥٣٧	-	١٦٥,٧٤١	١٨٦,٠٨٥	٥١٤,٩٤٦	١٥٢	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٧٠٧,٠٠٥	-	٥,٨٠١,٢٩٤	-	-	٢,٩٨٩,٩١٩	٢,٧٣٣,٠٤٢	١٣٧,١٨٢,٧٥٠	صافي التمويل
٢,٨٨٨,٣٤٥	-	١٠١,٠٦٦	-	١٩٣,١٥٧	٢٣,٠٣٩	٧٢٤,٤٣٧	١,٨٤٦,٦٤٦	الاستثمارات
١٦٤,٢٨٩,٨١٤	٣,٩٨٣	٦,٣٤٧,٠٨٠	-	٣٥٨,٨٩٨	٣,١٩٩,٠٤٣	٣,٩٧٢,٤٢٥	١٥٠,٤٠٨,٣٨٥	الإجمالي
								المطلوبات
٦,١٠٢,٠٧٣	٨,٠٦٢	١,٧٨٧,٦٥٥	-	٦٠,٩٢١	١٨,٢٥٢	٥٧٧,٣١٠	٣,٦٤٩,٨٧٣	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٠,٥٣٣,٠٢٠	-	٣,٧٠١,٨٢١	-	-	-	-	١١٦,٨٣١,١٩٩	ودائع العملاء
١٢٦,٦٣٥,٠٩٣	٨,٠٦٢	٥,٤٨٩,٤٧٦	-	٦٠,٩٢١	١٨,٢٥٢	٥٧٧,٣١٠	١٢٠,٤٨١,٠٧٢	الإجمالي
٢٣,٩٩٧,١٩٢	٧٥,٨١٢	١,٦٦٧,٠٨٣	-	٦٧,٣٥٠	٢٢٢,٩٣٠	١٥٣,١٤٥	٢١,٨١٠,٨٧٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٢,٤١٩,٢٤٦	٥٧٧	١٤,٨٦٧	-	٥,٦٩٥	٢٢,٧٨٣	١٠٧,٧٣٩	١٢,٢٦٧,٥٨٥	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الإئتماني)التعهدات والالتزامات المحتملة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي					المملكة العربية السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى والشرق الأوسط		
								الموجودات
								تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
١١,٣٠٢,٠٢٩	-	٢٨,٧٧٣	-	-	-	-	١١,٢٧٣,٢٥٦	
٢,٨٩١,٧٦٥	٢٦٢,١٣٨	٤٤٧,٨٩٧	-	١,٥٥٦,٤٩٨	٩٧,٣٦٩	٥٢٥,٣٦٣	٢,٥٠٠	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية
١٤٠,٦٧٦,٧٢٣	-	٤,٦٣١,٨١٢	-	-	-	٣٢,٣٨٢,٠٢٩	١٠٣,٦٦٢,٨٨٢	صافي التمويل
١,٦١٠,٤٠٦	-	١٧٤,٤٢٩	-	١١٧,٨٦٩	١٧,٠٧١	٧٣٣,٩١٢	٥٦٧,١٢٥	الاستثمارات
١٥٦,٤٨٠,٩٢٣	٢٦٢,١٣٨	٥,٢٨٢,٩١١	-	١,٦٧٤,٣٦٧	١١٤,٤٤٠	٣٣,٦٤١,٣٠٤	١١٥,٥٠٥,٧٦٣	الإجمالي
								المطلوبات
								مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٩٠١,٦٣٠	٤٢,٨٩٤	١,٥٠٢,٧٣٧	-	١,٢٤٥,٢٩٠	١٠٩,٧٦٤	٢,٧٨٣,٠٠٩	٢,٢١٧,٩٣٦	تمويل مرابحة مشترك من بنوك ودائع العملاء
١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	
١١٦,٦١١,٠٤٣	-	٢,٩٦٩,٣٨٥	-	-	-	-	١١٣,٦٤١,٦٥٨	
١٢٦,٣٨٧,٦٧٣	٤٢,٨٩٤	٤,٤٧٢,١٢٢	-	١,٢٤٥,٢٩٠	١٠٩,٧٦٤	٤,٦٥٨,٠٠٩	١١٥,٨٥٩,٥٩٤	الإجمالي
								التعهدات والإلتزامات المحتملة
٢٢,٠٩٦,٤٩١	٢,٣٤٠,٥٢٨	٩٨٧,٠١٩	٩٦٨,٨١٤	١,١٢٨,٣٤١	٥١,٢٣٠	٧٦٨,٤٣٦	١٥,٨٥٢,١٢٣	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢,٦٠٢,٥٨٢	٢,٣٤٠,٥٢٨	٩٨٥,٨٦٥	٣١,٣١٤	١,١٢٨,٣٤١	٥٠,٦١٧	٧٦٨,٤٣٦	٧,٢٩٧,٤٨١	

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

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويلات غير العاملة ومخصص خسائر التمويلات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العاملة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
١,٦٧٨,٧٩١	(٢,١٨٧,٥٩٠)	٣,٨٦٦,٣٨١	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<u>١,٦٧٨,٧٩١</u>	<u>(٢,١٨٧,٥٩٠)</u>	<u>٣,٨٦٦,٣٨١</u>	الإجمالي

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العاملة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
١,٣٣٤,٥٠٢	(١,٤٣١,٩٨٠)	٢,٧٦٦,٤٨٢	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<u>١,٣٣٤,٥٠٢</u>	<u>(١,٤٣١,٩٨٠)</u>	<u>٢,٧٦٦,٤٨٢</u>	الإجمالي

أنظر إيضاح رقم (٧ج) للتمويلات العاملة.

٢٨. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الإدارة (بدون تعديل أو إضافات)

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

فيما يلي تحليلاً بالموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
٩٢٨,٩٨٥	-	١,٩٥٩,٣٦٠	٢,٨٨٨,٣٤٥

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للتمويل المستحق من وإلى البنوك والمسجل بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية لأن أسعار العملات السائدة حالياً في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للتمويل من وإلى البنوك.

إن القيمة التي يتم الحصول عليها من طرق التقويم المعنية يمكن أن تختلف سعر المعاملة للأداة المالية. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي يتم الحصول عليها من طريقة التقويم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد". إن هذه المعاملة يمكن إطفائها على مدى فترة المعاملة أو تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام بيانات قابلة للملاحظة، أو تحققها من خلال الإستبعاد. يتم إثبات التغيرات التي تطرأ لاحقاً على القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس "أرباح أو خسائر اليوم الأول" المؤجلة.

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين		
-	٣٠٩,٥١٢	-	٣٢٥,٦٧٢	اعتمادات *	أعضاء في مجلس الإدارة
-	٩٥,٤٣٧	-	٧٨٤,٩٧٣	كمبيلات مشاركة *	
-	٢,٨٣٣,١٧٥	-	٣,٠٧٣,٣٠٣	متاجرة	
-	٢,٠٦٣	-	-	كمبيلات مرابحة *	
٢٣٦,٨١٧	٤٤,٨٣٣	٣٥١,٦٩٤	٦٦,١١٣	جاري	
-	٣١٢,٤٦٤	-	٢٧٤,٠٨٧	خطابات ضمان *	
-	-	-	٨,٧١٩	كمبيلات قبول *	
١٧,٨٨٤	-	-	-	استثمار مباشر	
-	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	ضمان *	
-	٦٧٧,٠٣١	-	٤٨٥,١٧٥	متاجرة	
-	-	-	٥,١٢١	اعتمادات *	
-	-	-	٦٢٦	كمبيلات مشاركة *	
-	٤٦,٩٦٨	-	٣,٨١٩	خطابات ضمان *	
٢١١,٦٨٧	-	٦,٧٠٦	-	جاري	صناديق المضاربة (أنظر إيضاح ٣٢)
٢,٤٥٣,٢٤٥	-	٤,٠٢٥,٢٧٠	-	مضاربة *	
-	١٦١,٩٢١	-	٢٤٣,٩٤٥	إستثمارات في صناديق	
١,٥٤٤,٣٥٩	-	١,٥١٥,٤٦٩	-	استثمار مباشر	مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف
٧,٣٢٧	-	١٧,٤٤٧	-	جاري	
٦٢,٦٣٨	-	٧٠,٩٢٦	-	استثمارات في صناديق	
١٢,٩٠٦	-	١٢,٩٢٨	-	مطلوبات أخرى	

* بنود خارج قائمة المركز المالي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٨,٩٧٧	١٢٤,٦٧٧	دخل التمويل
١,٠١٩	١٣	دخل العمليات الأخرى
١٠,٢٥٧	١٣,١٧٥	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٢,٣٩٦	١,٥٢٦	مصروفات إيجارات ومباني
٣,٠٧٥	٢,٩٧١	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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٣٤٦	٢٢,٦٠٣	مزايا قصيرة الأجل
١,٢٠٩	١,٣١٧	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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١٣,٣٥٦	٤٧,٨٧٥	إستثمارات عملاء
١١,٣٩٩	١٠,٩٠٢	حسابات جارية معادن
٣٢٤,٧٥٥	٥٨,٧٧٧	الإجمالي

٣١. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح ١٥):

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٤٤٩	٦٤,٨١٠	الرصيد في بداية السنة
٣٠,١٩٨	١٨,٩١٢	الإضافات خلال السنة
(٢٠,٨٣٧)	(٥,٥١٦)	المصرف خلال السنة
٦٤,٨١٠	٧٨,٢٠٦	الرصيد في نهاية السنة

٣٢. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة 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 الإستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ٤,٠٢٥,٢٧٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢,٤٥٣,٢٤٥ ألف ريال سعودي).

٣٣. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف، عند إدارة رأس المال، في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مالي قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة المصرف: تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر ٨٪.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

□

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١١٧,٢٧٣,٠١٢	١٢٩,٣١٩,٣٦٠	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
١٧,٩٣٢,٣٨٧	١٧,٩٤٦,٣٥٥	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
١,٥٧٦,٣٠٠	١١,٦٩٩,٧٣٨	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
١٣٦,٧٨١,٦٩٩	١٥٨,٩٦٥,٤٥٣	اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٢٠,٤٦٨,٦٤٠	٢١,٩٧٣,٦٥٦	رأس المال الأساسي
٩,٥٠٦,٩٦٢	٨,٧٠١,٥٧٧	رأس المال المساند
٢٩,٩٧٥,٦٠٢	٣٠,٦٧٥,٢٣٣	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال:
%١٤,٦٠	%١٣,٨٢	الأساسي
%٢١,٣٩	%١٩,٣٠	الأساسي والمساند

٣٤. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية. تحديداً تم خلال عام ٢٠٠٨ تصنيف بند الاستثمارات الى بندين منفصلين وهما التمويل والاستثمارات بناءً على متطلبات نظامية.

٣٥. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٠م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره ٢.٢٥٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويخضع اقتراح مجلس الادارة لاعتماد الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

٣٦. التغييرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد قرر المصرف عدم الاتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - والذي يتعين على المصرف الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣م.



٣٧. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٣ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٠م).

٣٨. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢) (غير مراجعة)

طبقاً للركيزة - ٣ من توصيات لجنة بازل ٢، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف على الإنترنت: www.alrajhibank.com.sa ، وكذلك في التقرير السنوي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
