

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(غير مراجعة)

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

إلى السادة المساهمين/ شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م والقوائم الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

نطاق الفحص

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

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

نتيجة الفحص

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



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برائيس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤



٣ جمادى الأولى ١٤٣١هـ
(الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٠ م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٩/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)
-------	-----------------------------	--------------------------	-----------------------------

الموجودات:

	٣,٧٨٩,٩٩٨	٣,٤٤٩,١٥٥	٣,٢٧٥,١٢٥
نقد	٨,٢٨٧,٣٥٥	٧,٩٦٣,٨٦٥	٧,٥٢٨,٤٧٧
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨,٧٥٠,٢٠٩	١٢,٦٦٣,٣٨١	٦,٩٥٦,٦٥١
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٨,٠٤٧,٩٥٦	٢٧,١١٣,٨٨٢	٢٥,٥٩٧,١١٣
الاستثمارات	١١٧,١٣٢,٧٧٧	١١٣,٠٩٩,٥٣١	١١٠,٣٤٧,٧٦١
صافي التمويل	٥٢٧,٢٣٥	٦٩٥,٧٩١	٦٠٧,١٤٥
صافي حسابات عملاء جارية مدينة	٣,٢٣٦,٩٨٧	٣,١٨٢,١٥٧	٢,٩٦٧,٠٣٦
صافي ممتلكات ومعدات	٢,٦٥١,٣٨٠	٢,٥٦١,٩٦٧	٣,٤٩٦,٣٩٠
صافي موجودات أخرى	١٧٢,٤٢٣,٨٩٧	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	١٦٠,٧٧٥,٦٩٨
إجمالي الموجودات			

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

	٤,٠٨٥,٣٦٨	٦,١٠٢,٠٧٣	٤,٦٠٧,٥٨٥
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	—	—	١,٨٧٥,٠٠٠
تمويل مرابحة مشترك من بنوك	١٢٩,٤٦٤,٥٣٦	١٢٠,٥٣٣,٠٢٠	١١٩,٨٧٧,٣٥٢
ودائع العملاء	٢,٢٨١,١٢٩	٢,٣٢٨,٨٢٠	١,٧٧٥,٨٨٢
حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات	٨,٧٤٥,٣٤٣	١٣,٠٢٤,٩٣٢	٧,٠٥٩,٥٥٠
الإعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)			
مطلوبات أخرى	١٤٤,٥٧٦,٣٧٦	١٤١,٩٨٨,٨٤٥	١٣٥,١٩٥,٣٦٩
إجمالي المطلوبات			

حقوق المساهمين:

	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال	١٠,٤١٩,١٧٧	١٠,٤١٩,١٧٧	٨,٧٢٧,٣٧٠
إحتياطي نظامي	٣٦٦,٤٦٥	—	—
إحتياطي عام	٢,٠٦١,٨٧٩	٧٤٤,٢٤٨	١,٨٥٢,٩٥٩
أرباح مبقاة	—	٢,٥٧٧,٤٥٩	—
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	٢٧,٨٤٧,٥٢١	٢٨,٧٤٠,٨٨٤	٢٥,٥٨٠,٣٢٩
إجمالي حقوق المساهمين	١٧٢,٤٢٣,٨٩٧	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	١٦٠,٧٧٥,٦٩٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٩/٣/٣١ م	٢٠١٠/٣/٣١ م
٢,٢٤٨,٣٤٩	٢,٢٦٤,٨٤٢
(٢١٥,٦٤٦)	(٦١,٩١٧)
(٢٦,٧٦٦)	-
٢,٠٠٥,٩٣٧	٢,٢٠٢,٩٢٥
٢٧٨,٠٥٣	٥٤,٥٨٧
٣٠٦,٠٧٥	٣٩٧,٠٨٠
١٢٩,٥٩٧	١٤٦,٤٥١
٢٠,١٩٣	٣١,١١٩
٢,٧٣٩,٨٥٥	٢,٨٣٢,١٦٢
٤٢٥,٢٧٩	٤٦٦,٢٠٨
٣٤,٥٨٩	٣٨,٢٧٢
٢٣١,٣١٧	٣٥٨,٨٥٥
٢٢٢,٧٩٥	١٩٩,١٨٥
٩٣,٥٢٤	٨٤,٨٦٨
٦٧٨	٦٧٨
١,٠٠٨,١٨٢	١,١٤٨,٠٦٦
١,٧٣١,٦٧٣	١,٦٨٤,٠٩٦
-	-
١,٧٣١,٦٧٣	١,٦٨٤,٠٩٦
١,٥٠٠ مليون	١,٥٠٠ مليون
١,١٥	١,١٢

الدخل:

إجمالي دخل التمويل

عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك

صافي دخل التمويل

دخل الاستثمارات

صافي أتعاب الخدمات المصرفية

صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين

إيجارات ومصاريف مباني

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إستهلاك وإطفاء

مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل

صافي الدخل الشامل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح ١١)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
٢٨,٧٤٠,٨٨٤	٢,٥٧٧,٤٥٩	٧٤٤,٢٤٨	-	١٠,٤١٩,١٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٣٢٧,٤٥٩)	(٣٢٧,٤٥٩)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
-	-	(٣٦٦,٤٦٥)	٣٦٦,٤٦٥	-	-	المحوّل الى الاحتياطي العام (ايضاح ٩)
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح ١٣)
١,٦٨٤,٠٩٦	-	١,٦٨٤,٠٩٦	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٢٧,٨٤٧,٥٢١	-	٢,٠٦١,٨٧٩	٣٦٦,٤٦٥	١٠,٤١٩,١٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م
٢٧,٠٣١,٧٩٩	٣,١٨٣,١٤٣	١٢١,٢٨٦	-	٨,٧٢٧,٣٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٥٥٨,١٤٣)	(٥٥٨,١٤٣)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح ١٣)
١,٧٣١,٦٧٣	-	١,٧٣١,٦٧٣	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٥٨٠,٣٢٩	-	١,٨٥٢,٩٥٩	-	٨,٧٢٧,٣٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المرحلية المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
م ٢٠٠٩/٣/٣١	م ٢٠١٠/٣/٣١	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٧٣١,٦٧٣	١,٦٨٤,٠٩٦	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) النتيجة من النشاطات التشغيلية:
٩٣,٥٢٤	٨٤,٨٦٨	استهلاك وإطفاء
-	٩٥٦	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٣١,٣١٧	٣٥٨,٨٥٥	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
١٤٣,٦٨٢	(٣٢٣,٣١٦)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١,٢٨٦,٠٣٦)	(٤,٣٩٢,١٠١)	تمويل
١,٠٦٣,٧٩٦	(٩٣٤,٠٧٤)	استثمارات
٣٠٧,٠٨٣	١٦٨,٥٥٦	حسابات عملاء جارية مدينة
(٣٨٦,٤٧٧)	(٨٩,٤١٣)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣,٢٩٤,٠٤٥)	(٢,٠١٦,٧٠٥)	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٦٦,٣٠٩	٨,٩٣١,٥١٦	ودائع العملاء
(٣٥٤,١١٧)	(٤٧,٦٩١)	حسابات عملاء أخرى
(١,٣٢٢,٣٤٦)	(٤,٦٠٧,٠٤٨)	مطلوبات أخرى
<u>١٩٤,٣٦٣</u>	<u>(١,١٨١,٥٠١)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(١٩٢,٤٠٠)	(١٤١,٧٩٣)	شراء ممتلكات و معدات
-	١,١٣٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(١٩٢,٤٠٠)</u>	<u>(١٤٠,٦٥٤)</u>	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(٢,٦٢٥,٠٠٠)</u>	<u>(٢,٢٥٠,٠٠٠)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,٦٢٣,٠٣٧)	(٣,٥٧٢,١٥٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٢,٨٥٥,١٦٩	١٦,١١٢,٨٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١٠,٢٣٢,١٣٢</u>	<u>١٢,٥٤٠,٦٧١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٦)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م

(غير مراجعة)

١ - عام

التأسيس والعمل

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

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 مزاوله الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها.

(أ) أسس الإعداد

يقوم المصرف بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

يجب أن تقرأ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م.

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

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص رأسمالها عن ٥٠٪ ويسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية 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 إلى 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 المرحلية الموجزة كما في ٣١ مارس مما يلي:

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية ٢٠١٠	نسبة الملكية ٢٠٠٩
شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض	٩٩٪	٩٩٪
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة / ماليزيا	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الراجحي المالية	٩٩٪	٩٩٪

(ج) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، والتي تم اعتمادها من قبل المصرف.

- مراجعة المعيار الدولي رقم ٢٧، القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة.
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ٣٩، اثبات وقياس الأدوات المالية.
- التفسير رقم ١٨ والصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية والخاصة بالتقارير المالية. لم ينتج عن اعتماد هذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي والأداء المالي للمصرف.

تتكون الاستثمارات مما يلي :

بآلاف الريالات السعودية

م ٢٠٠٩/٣/٣١ (غير مراجعة)	م ٢٠٠٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠١٠/٣/٣١ (غير مراجعة)
٢٤,٠٥٠,٤٣٩	٢٤,٢٢٥,٥٣٧	٢٥,٢٧٥,٣٢٣
٢٤,٠٥٠,٤٣٩	٢٤,٢٢٥,٥٣٧	٢٥,٢٧٥,٣٢٣
١٧٩,٠٩٢	٧٥٣,٦٠٧	٧٥٤,٢١٢
١٥٤,٢٠٩	٢٤٣,٩٤٥	٢٤٧,٥٢٠
٧٠٦,٠٧٠	٧٠٣,٥٣١	٧٠٢,٧٨٨
٥٠٧,٣٠٣	١,١٨٧,٢٦٢	١,٠٦٨,١١٣
١,٥٤٦,٦٧٤	٢,٨٨٨,٣٤٥	٢,٧٧٢,٦٣٣
٢٥,٥٩٧,١١٣	٢٧,١١٣,٨٨٢	٢٨,٠٤٧,٩٥٦

استثمارات مسجلة بالتكلفة المضافة:

مراحيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المضافة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

أسهم شركات

صناديق استثمارية

صكوك

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة

الدخل:

مجموع الاستثمارات

٤ - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٩/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)
٣٤,٦٠١,٢٣٠	٣١,٦٢٨,١٦٤	٣١,١٧٧,١٥٥
٦١,١٨١,٠٥٨	٦٥,٧٨٤,٥٠٠	٧٠,٢١٣,٦٨٥
١,١٩٠,٢٤٨	٩٠١,٢٨٢	٧٩٩,٧٠١
١٣,٠٣٤,٣٠٥	١٤,٢٢٧,٣٨٢	١٤,٣٩٤,١٠٠
٣٤٠,٩٢٠	٥٥٨,٢٠٣	٥٤٨,١٣٦
١١٠,٣٤٧,٧٦١	١١٣,٠٩٩,٥٣١	١١٧,١٣٢,٧٧٧

تمويل مسجل بالتكلفة المضافة:

مناجرة شركات

بيع بالتقسيط

استصناع

مراوحة

فيزا

المجموع

٥ - أموال المضاربة والتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٩/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
٢٩٧,٥١٧	٤٧,٨٧٥	٤٧,٦٧٦	استثمارات عملاء
١١,٣٩٨	١٠,٩٠٢	١٨,٩٩٣	حسابات جارية معادن
٣٠٨,٩١٥	٥٨,٧٧٧	٦٦,٦٦٩	المجموع

			ب - التزامات محتملة:
٤,٥٢٦,٥٦٠	٤,٨٦٤,٠٨٢	٥,٢٢٦,٨٣١	الاعتمادات المستندية والقبولات
٨,٠٧٣,٢٩٤	٧,٥٥٥,١٦٤	٧,١٠٥,٩٥٠	خطابات الضمان
١٠,٨٤٥,٨٧٦	١١,٥٧٧,٩٤٦	١٢,٢٢٤,٠٤٤	التزامات لنحو ائتمان غير قابل للإلغاء
٢٣,٤٤٥,٧٣٠	٢٣,٩٩٧,١٩٢	٢٤,٥٥٦,٨٢٥	المجموع
٢٣,٧٥٤,٦٤٥	٢٤,٠٥٥,٩٦٩	٢٤,٦٢٣,٤٩٤	الإجمالي

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية مما يلي :

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٩/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
٣,٢٧٥,١٢٥	٣,٤٤٩,١٥٥	٣,٧٨٩,٩٩٨	نقد
٣٥٦	٢٩٠	٤٦٤	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
٦,٩٥٦,٦٥١	١٢,٦٦٣,٣٨١	٨,٧٥٠,٢٠٩	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
١٠,٢٣٢,١٣٢	١٦,١١٢,٨٢٦	١٢,٥٤٠,٦٧١	الإجمالي

٧ - 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 السائدة في القطاع المصرفي ولا 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 منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة كما في كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م و٢٠٠٩م .

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف ككل .

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م و٢٠٠٩م، وإجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال :

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٠م

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٧٤.٣١٤.٠٣٩	٥٠.٥٨٢.١٨٥	٤٧.١٢١.٣٢٣	٤٠٦.٣٥٠	١٧٢.٤٢٣.٨٩٧	اجمالي الموجودات
١٣٦.٣٣٦	-	٥.٤٥٧	-	١٤١.٧٩٣	مصاريف رأسمالية للفترة
٩٩.٠٤٤.٢٦٢	٣٧.٦٨٧.٩٥٤	٥.٨٨٧.١٠١	١.٩٥٧.٠٥٩	١٤٤.٥٧٦.٣٧٦	اجمالي المطلوبات
١.٥٤٩.٨٢٩	٦٢١.٨٨٦	٨٨.٣٥٧	٤.٧٧٠	٢.٢٦٤.٨٤٢	اجمالي دخل التمويل
(١٧.٣٤٥)	(٥.٢٦٢)	(٣٩.٣١٠)	-	(٦١.٩١٧)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
-	-	-	-	-	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
١.٧٠٣.٤٢٨	٧٥٩.٦٢٨	٢٨٨.٦٣٤	٨٠.٤٧٢	٢.٨٣٢.١٦٢	اجمالي دخل العمليات
(١١٣,٠٨٥)	(٢٤٥,٧٧٠)	-	-	(٣٥٨,٨٥٥)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(٥٣,١٦٢)	(١,٤٧٦)	(٢٦,٢١٦)	(٤,٠١٤)	(٨٤,٨٦٨)	استهلاكات واطفاء
(٥٩٣,٧٩٥)	(٥٨,٥٤١)	(٤,٨٦٤)	(٤٧,١٤٣)	(٧٠٤,٣٤٣)	مصاريف العمليات الأخرى
(٧٦٠,٠٤٢)	(٣٠٥,٧٨٧)	(٣١,٠٨٠)	(٥١,١٥٧)	(١,١٤٨,٠٦٦)	اجمالي مصاريف لعمليات
٩٤٣.٣٨٦	٤٥٣.٨٤١	٢٥٧.٥٥٤	٢٩.٣١٥	١.٦٨٤.٠٩٦	صافي دخل الفترة

٢٠٠٩م

الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار			قطاع الأفراد	
	الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات		
١٦٠,٧٧٥,٦٩٨	٤٢٨,٥٤٧	٤٠,٩٠٦,٥٥٤	٥٤,٨٨٦,٣٥٠	٦٤,٥٥٤,٢٤٧	اجمالي الموجودات
١٩٢,٤٠٠	-	٣,٨٤٨	١٥,٣٩٢	١٧٣,١٦٠	مصاريف رأسمالية للفترة
١٣٥,١٩٥,٣٦٩	١,٨١٦,٣٦٠	٦,٧٠٤,٦٢٢	٤٠,٩٧٣,٦٦٣	٨٥,٧٠٠,٧٢٤	اجمالي المطلوبات
٢,٢٤٨,٣٤٩	٤,٩٧٨	٨٦,٢٩٦	٧٨٢,٧٤٥	١,٣٧٤,٣٣٠	اجمالي دخل التمويل
(٢١٥,٦٤٦)	-	(١٧٠,٧٧٥)	(٥,٣٨١)	(٣٩,٤٩٠)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(٢٦,٧٦٦)	-	(٢٦,٧٦٦)	-	-	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
٢,٧٣٩,٨٥٥	٧٧,٢٣٠	٤٦٥,٢٢٨	٥٥٢,٢٣٧	١,٦٤٥,١٦٠	اجمالي دخل العمليات
(٢٣١,٣١٧)	-	(٦٠,٥٧٠)	(٧٥,٤١٢)	(٩٥,٣٣٥)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(٩٣,٥٢٤)	(٦,٣٥٧)	(٤,٤٤٢)	(٣,٤٤٤)	(٧٩,٢٨١)	استهلاكات واطفاء
(٦٨٣,٣٤١)	(٣٤,٦٩٣)	(٢٩,٢٠٥)	(٥٥,٤٧٤)	(٥٦٣,٩٦٩)	مصاريف العمليات الأخرى
(١,٠٠٨,١٨٢)	(٤١,٠٥٠)	(٩٤,٢١٧)	(١٣٤,٣٣٠)	(٧٣٨,٥٨٥)	اجمالي مصاريف العمليات
١,٧٣١,٦٧٣	٣٦,١٨٠	٣٧١,٠١١	٤١٧,٩٠٧	٩٠٦,٥٧٥	صافي دخل الفترة

٨ - 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.

٩ - الاحتياطي العام

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٠م) على تحويل مبلغ ٣٦٦,٥ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة الى الاحتياطي العام.

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع أطراف 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 مارس:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)		٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين		
-	٢٧١,٢١٦	-	٤٠٦,٧٢١	اعتمادات	أعضاء في مجلس الإدارة
-	٩٦٣,٧٨٥	-	٦٨٩,٨٤٢	كمبيالات مشاركة	
-	٢,٦٢٦,٩٠٨	-	٢,٩٢٠,٧٦١	متاجرة	
-	-	-	٧,٠١٢	جاري	
-	٢٦١,٢٢٦	-	٢٠٨,٨٤٤	خطابات ضمان	
-	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	ضمان	
-	-	-	٦,١١١	كمبيالات قبول	
-	١١,٤٧٤	-	٤٦٥,١٧٦	متاجرة	
-	-	-	٤٢٦	اعتمادات اطلاق	
-	٤٦,٧٤٣	-	٩,٧٠٢	خطابات ضمان	
١٠٦,٩٠٨	-	٢٣٨,٣٣٦	-	جاري	صناديق المضاربة
٣,٣٣٥,٠٤٩	-	٤,٤٩٦,٠٦٨	-	مضاربة	
-	١٥٤,٢٠٩	-	٢٤٧,٥٢٠	إستثمارات في صناديق	
١,٥٤٧,٠٧٩	-	١,٢١٨,٥٠٢	-	استثمار مباشر	مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف
٣,١٩٦	-	١٨,٩٩٥	-	جاري	
٦١,٨٠٤	-	٧٣,٥١٦	-	إستثمارات في صناديق	
١٤,٠٦٤	-	١٤,٤٥٢	-	مطلوبات أخرى	

فيما يلي تحليلاً بالايرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠١٠/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
٣٧,٤٦٥	٣٥,٠٠٠	دخل الاستثمارات و أخرى
٢,٥٢٧	١,٧٠٨	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٥٥٠	٣٧٨	مصروفات إيجارات ومباني
٦٧٨	٦٧٨	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بالمزايا التي تم قيدها أو دفعها للإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
م ٢٠٠٩/٣/٣١ (غير مراجعة)	م ٢٠١٠/٣/٣١ (غير مراجعة)	
٨,٦٨٥	٦,٠٨٩	مزاي قصيرة الأجل
٣٠٠	٣٢٦	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.

١١- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٠ م و ٢٠٠٩ م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ "ربح السهم".

١٢- كفاية رأس المال

يحتفظ المصرف برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر المتأصلة بأعماله.

يتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام اجراءات، من بينها القواعد والنسب المقررة من قبل لجنة بازل بشأن الاشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

لقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها بشأن اتباع الافصاحات التي نصت عليها توجيهات لجنة بازل رقم (٢) وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ م. وعليه، فإن نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ مارس هي وفق الجدول أدناه:

نسب كفاية رأس المال (غير مراجعة)

الوصف	اجمالي نسبة رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %	اجمالي نسبة رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
المستوى الأعلى الموحد	%١٨,٧٨	%١٦,٤٧	%١٨,٤٨	%١٦,٠٦

١٣ - توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٠م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بمبلغ صافي قدره ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي ، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٥٠ ريال للسهم الواحد. (٢,٦٢٥ مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة ٢٠٠٩ عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بواقع ١,٧٥ ريال للسهم الواحد).

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.