

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

فهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	١ - ٢
قائمة المركز المالي الموحدة	٣
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	٥
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٧ - ٦٧

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م 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 (٣٦). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٧) ولا البيانات المرتبطة بـ "إيضاحات بازل (٣) - الركيزة الثالثة" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض 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 والنظام الأساسي للمصرف. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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 للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها 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 في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برائس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٧



ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٨



٥ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٤م)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٣	٢٠١٢
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية	٤	٢٩,٩٧٠,٢٦٦	٣١,٢٦٦,٤٩٣
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	١٥,٤٦٢,٥١٠	١٦,٠٩٤,٨١٨
التمويل - صافي	٦	١٨٦,٨١٣,٢٢٥	١٧١,٩٤١,٤٧٨
الاستثمارات - صافي	٧	٣٩,٥٧٣,٠٥٨	٤٠,٥٤٢,٥٢٩
حسابات عملاء جارية مدينة - صافي	٨	٢٧٤,٨٧٣	٢٩٢,١٣٨
ممتلكات ومعدات - صافي	٩	٤,٣٢٠,٤٤٨	٣,٨١٧,٩٨٠
صافي موجودات أخرى	١٠	٣,٤٥٦,٣٠٥	٣,٤٢٧,١٢٦
إجمالي الموجودات		٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١	٣,٦٣٩,٧٠٩	٢,٢٣٥,٢٤٥
ودائع العملاء	١٢	٢٣١,٥٨٩,١١٣	٢٢١,٣٩٤,٦٣٨
مطلوبات أخرى	١٣ و ١٥	٦,٢٣٧,٢٧٠	٧,٢٨٣,٩٤٢
إجمالي المطلوبات		٢٤١,٤٦٦,٠٩٢	٢٣٠,٩١٣,٨٢٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	١٥	٢,٠٦٨,١٧٠	١,٤٧٠,٣٠١
أرباح مبقاة	١٥	٤,٠٨٦,٤٢٣	١,١٤٨,٤٣٦
إجمالي أرباح مقترح توزيعها والذكاة	٢٢	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين		٣٨,٤٠٤,٥٩٣	٣٦,٤٦٨,٧٣٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢

مسكين
عبدالله

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
الدخل			
١٧	١٠,١١٤,٦٩٨	٩,٦٨٦,٤٠٦	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
١٧	(٤٦٥,٦٣٣)	(٣٤٥,٥٢٠)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
١٧	٩,٦٤٩,٠٦٥	٩,٣٤٠,٨٨٦	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
١٨	٢,٩٣٦,٦٤١	٣,٠٨٦,٢٠٦	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
	٩٥٤,٨٨٣	٨٩٧,٩٣٨	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١٩	٥٧٤,١٠٣	٦٥٧,٩٨٧	دخل العمليات الأخرى
	١٤,١١٤,٦٩٢	١٣,٩٨٣,٠١٧	إجمالي دخل العمليات
المصاريف			
٢٠	٢,٣٠١,٣١٥	٢,١٠٠,١٢٠	رواتب ومزايا الموظفين
	٢٣٥,٨٦٨	٢١٦,٤٥٨	إيجارات ومصاريف مباني
٢ - ٦	٢,٦١٩,٣٤٣	٢,٣١٩,١٦٧	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى - صافي
	١,١١١,١٢٩	١,٠٥٧,٧٤٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
	٤٠٤,٥٥٣	٤٠١,٦٩٩	إستهلاك وإطفاء
٢٨	٤,٤٩٧	٣,١٢٣	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
	٦,٦٧٦,٧٠٥	٦,٠٩٨,٣١١	إجمالي مصاريف العمليات
	٧,٤٣٧,٩٨٧	٧,٨٨٤,٧٠٦	صافي الدخل للسنة
	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
	٧,٤٣٧,٩٨٧	٧,٨٨٤,٧٠٦	صافي الدخل الشامل للسنة
١٤ و ٢١	١,٥٠٠ مليون	١,٥٠٠ مليون	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٢١	٤,٩٦	٥,٢٦	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٨

هيك

لـ

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها والزكاة	الاجمالي
٢٠١٣						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٣٠١	١,١٤٨,٤٣٦	٣,٨٥٠,٠٠٠	٣٦,٤٦٨,٧٣٧
المحول الى الاحتياطيات الأخرى	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	(٨٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن السنة السابقة ٢٠١٢	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧,٤٣٧,٩٨٧	-	٧,٤٣٧,٩٨٧
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من ٢٠١٣	-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
برنامج أسهم الموظفين	-	-	٧,٧٥١	-	-	٧,٧٥١
المحول الى الزكاة المستحقة والمدرجة ضمن المطلوبات الأخرى	-	-	(٢٥٩,٨٨٢)	-	-	(٢٥٩,٨٨٢)
إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة والزكاة	-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	٢,٢٥٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٨,١٧٠	٤,٠٨٦,٤٢٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٨,٤٠٤,٥٩٣
٢٠١٢						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٥٦,٤٥١	٧٥٠,٠٠٠	٣٢,٢٧٩	٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٤٨٨,٧٣٠
المحول الى الاحتياطيات الأخرى	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن السنة السابقة ٢٠١١	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧,٨٨٤,٧٠٦	-	٧,٨٨٤,٧٠٦
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	١,٠٤٣,٥٤٩	-	(١,٠٤٣,٥٤٩)	-	-
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من عام ٢٠١٢	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
برنامج أسهم الموظفين	-	-	٥,٠١١	-	-	٥,٠١١
المحول الى الزكاة المستحقة والمدرجة ضمن المطلوبات الأخرى	-	-	(٣٤,٧١٠)	-	-	(٣٤,٧١٠)
إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة والزكاة	-	-	-	(٣,٨٥٠,٠٠٠)	٣,٨٥٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٣٠١	١,١٤٨,٤٣٦	٣,٨٥٠,٠٠٠	٣٦,٤٦٨,٧٣٧

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

 

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
٧,٨٨٤,٧٠٦	٧,٤٣٧,٩٨٧		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
٤٠١,٦٩٩	٤٠٤,٥٥٣	٩	التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد من النشاطات التشغيلية:
(٤,٣٩٢)	-		استهلاك وإطفاء
٢,٣١٩,١٦٧	٢,٦١٩,٣٤٣	٢-٦	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠١١	٧,٧٥١		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
			مصاريف برنامج أسهم الموظفين
(١,٤٦٧,٦٣٢)	(١,٩٣١,٥٥١)	٤	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٢,٩٥٢,٨١٦)	٩٥,٦٩٢		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
(٣٣,٩٢٥,٠٧٦)	(١٧,٠٦٥,٠٤٧)		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩,٦٧٥	٤٤,٨٢٥		تمويل
٨٣,٨٠٣	١٧,٢٦٥		استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٥,٨٨٦)	(٢٩,١٧٩)		حسابات عملاء جارية مدينة
(٤٨٢,٠٤٩)	١,٤٠٤,٤٦٤		صافي الموجودات الأخرى
٤٣,٦٦١,٦٨٦	١٠,١٩٤,٤٧٥		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٤٥٧,١٢٣	(١,٣٠٦,٥٥٤)		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٨٧٥,٠١٩	١,٨٩٤,٠٢٤		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(٦٠٠,٣٩١)	(٩٠٧,٠٢١)	٩	التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية
(٢,٤٨٦,٦٤٥)	٤٩٨,٦٠٣		شراء ممتلكات ومعدات
٨,٦٢٦	-		استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(٣,٠٧٨,٤١٠)	(٤٠٨,٤١٨)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية
(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٧,٩٢١,٦٠٩	(٣,٧٦٤,٣٩٤)	٢٣	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨,٤٠٧,٦١٧	٢٦,٣٢٩,٢٢٦		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٦,٣٢٩,٢٢٦	٢٢,٥٦٤,٨٣٢		النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
			معاملات إضافية غير نقدية:
٣٤,٧١٠	٢٥٩,٨٨٢		المحول إلى مخصص الزكاة من الإحتياطات الأخرى

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

مدير
مدير

١ - عام

(أ) التأسيس والعمل

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

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 والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع بلغ عددها ٥٢٨ فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥١٣ فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف ١٠,٦٠٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٠,٠٥٤ موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية حصصها كما هو موضح أدناه:

نسبة الملكية	نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة
٢٠١٢	٢٠١٣	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / السعودية
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة الراجحي المالية / السعودية
٪١٠٠	٪١٠٠	مصرف الراجحي / الكويت
٪١٠٠	٪١٠٠	مصرف الراجحي / الأردن
٪٩٩	٪٩٩	شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية
-	٪١٠٠	شركة الراجحي للخدمات الادارية / السعودية

تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تأسيس شركة الراجحي للخدمات الادارية ، وتم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

ب) الهيئة الشرعية

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

٢ - أسس الإعداد

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 لتكون متسقة مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

ت) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض وإظهار القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، باستثناء ما يذكر خلاف ذلك.

ث) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

فيما يلي بعض الحالات الجوهرية التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات والأحكام:

(١) خسائر الانخفاض في قيمة التمويل

يقوم المصرف، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ التمويل الخاصة به، بشكل محدد وإجمالي، لتقييم خسائر الانخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها، يقوم المصرف بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض 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 العملاء.

تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر الانخفاض في قيمة التمويل بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان 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) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية والموجودات غير المالية كالممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي الثمن الممكن استلامه عند بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في عملية منظمة بين أطراف متعاملة في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في سوق نشط للموجودات والمطلوبات، أو.
- في ظل عدم توفر سوق نشط، في السوق الأكثر إيجابية للموجودات والمطلوبات.

إن السوق النشط أو الأكثر إيجابية يجب أن يكون متاح للمجموعة.

إن القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقاس بافتراض أن الأطراف المشاركة في السوق يتصرفون على أساس ما يعظم مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة الأطراف المشاركة في السوق على توليد منافع اقتصادية من استخدام الموجودات من خلال أقصى وأفضل استخدام لها، أو عن طريق بيعها إلى أطراف آخرين مشاركين في السوق يقومون باستخدام الموجودات بأقصى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وكفاية البيانات المتوفرة لقياس القيمة العادلة، من خلال زيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها والإفصاح عنها في القوائم المالية بالقيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، المشار إليه أدناه، وذلك على أساس أقل مستوى مدخلات والذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات.

المستوى الثاني: يعتمد على أساليب التقييم حيث أن أقل مستوى من المدخلات والتي تكون مهمة لقياس القيمة العادلة يتم ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: يعتمد على أساليب التقييم حيث أن أقل مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة تكون غير ملاحظة.

٣) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها:

إن مؤشرات السيطرة كما في الإيضاح رقم (٣ - أ) خاضعة لتقدير الإدارة والتي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في حالة وجود حصص للمجموعة في منشآت التورق والصناديق الاستثمارية.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد فيما إذا كان للمجموعة سيطرة على صندوق استثماري معين عادة ما يتم التركيز فيه على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل عمولات قائمة، ورسوم إدارية متوقعة) بالإضافة إلى حقوق المستثمرين في تغيير مدير الصندوق. وكنتيجة لذلك فإن المجموعة استنتجت بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه، فإنها لم تقم بتوحيد تلك الصناديق.

٤) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. 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.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
 - عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى
 - توضيح متطلبات بيانات المقارنة (تعديل)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعدل عام ٢٠١١
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعدل عام ٢٠١١
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) المعدل عام ٢٠١١
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المعدل عام ٢٠١١
 - التعديلات على أساس الاستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية ١ و ١٦ و ٣٢ و ٣٤ (التحسينات السنوية لعام ٢٠١١)
- القوائم المالية الموحدة
 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
 - قياس القيمة العادلة
 - مزايا الموظفين
 - الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
 - القوائم المالية المنفصلة
 - إفصاحات - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له (المجموعة) والتي يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن ٥٠% من رأسمالها ويسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية متسقة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتكون متسقة مع السياسات المطبقة في المصرف.

إن الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها المصرف. وتتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة أو لديها حقوق بالحصول على منافع متغيرة من الشركات المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك المنافع من خلال سيطرتها على تلك الشركات المستثمر فيها.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

عندما يكون لدى المصرف أقل من غالبية حقوق التصويت أو (حقوق مماثلة) في الشركات المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف في تقييم القدرة على السيطرة من خلال ما يلي:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حق التصويت الآخرين في الشركات المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا، في حال كان هناك حقائق أو ظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقدان السيطرة عليها، يتم احتسابها ضمن حقوق الملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها:

- ١- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- ٢- تستبعد القيمة الدفترية لحصص الملكية غير المسيطر عليها.
- ٣- تستبعد فروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- ٤- تعترف بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- ٥- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها.
- ٦- تعترف بأي زيادة أو نقص في الربح أو الخسارة.
- ٧- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في بند الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

بما أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف، فليس هنالك حصص غير مسيطر عليها تستدعي الإفصاح عنها.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم استبعاد الأرصدة و المعاملات الداخلية المتبادلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، 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. يتم احتساب الزكاة بناء على حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس الواردة في أنظمة الزكاة، وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل، فإنه يتم قيدها على الاحتياطات الأخرى (إيضاح ١٥).

ت) 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.

ث) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي. والتي هي أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. تقوم كل شركة بتحديد العملة الوظيفية الخاصة بها، والبنود المدرجة في القوائم المالية لكل شركة تقاس باستخدام العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة 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.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركات التابعة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. وتحول قوائم الدخل للشركات التابعة بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحول البنود غير النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية و التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ بدء العملية. أما بالنسبة للبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بناءً على معدل التحويل بتاريخ تحديد قيمتها العادلة.

تسجل فروقات الترجمة الناتجة عن تحويل القوائم المالية للشركات التابعة التي تعمل خارج المملكة (إذا كانت جوهريّة) ضمن حقوق المساهمين في بند مستقل. عند استبعاد الشركات التابعة التي تعمل خارج المملكة، يتم تحويل فروقات الترجمة المتراكمة والمسجلة في حقوق المساهمين والمتعلقة بتحويل القوائم المالية للشركات التابعة التي تعمل خارج المملكة إلى قائمة الدخل ضمن بند "مصاريف/إيرادات عمليات أخرى".

ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمصرف.

ح) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع و خدمات الفيزا باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة.
- يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة.
- إن أتعاب التعهدات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب تعهدات التمويل يتم الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة التعهد.
- يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي زمني، 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.
- يتم إثبات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

خ) التمويل والإستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية والتي لا تحمل عوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراوحة، والإستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والإستثمار على النحو التالي :

١) مقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف هذه التمويلات و بعض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وهي تقابل تعريف القروض والسلف والذمم المدينة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والإستصناع والمراوحة وعمليات الفيزا. يتم الاعتراف بالتمويل والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة (باستخدام أساس العائد الفعلي) ناقصاً أي مبالغ تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

٢) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة إلى "استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة تمثل الاستثمارات التي تم اقتناءها أساساً بغرض بيعها في المدى القصير. تلك الإستثمارات تتكون من الصناديق الإستثمارية، والإستثمارات الأخرى.

تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة. تكاليف تلك المعاملات، إن وجدت، لا تضاف إلى القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وإنما تعتبر كمصروف في القوائم المالية الموحدة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) 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 الانخفاض في القيمة ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تقويم مخصصات الانخفاض في القيمة الخاصة لكافة التمويلات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الادارة 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 مخصصات الانخفاض في القيمة مستقبلاً. اضافة لمخصصات الانخفاض في القيمة الخاصة المبينة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات انخفاض في قيمة إضافية للمحظة لقاء الانخفاض 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 الاخفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الاخذ 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 اتخاذ 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 الشامل تحت بند " مخصص انخفاض القيمة ".

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) 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 بالتخلي عن السيطرة على الموجودات المالية.

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

ر) 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.

ز) 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 أو عمر الأصل أيهما أقل
مباني	٣٣ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية أو ٣ سنوات أيهما أقل
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 وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعادات مع القيمة الدفترية، و يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في تاريخ كل تقرير 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) ودائع العملاء

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

ش) الضمانات

يقوم المصرف خلال دورة أعماله العادية بمنح ضمانات مالية تتضمن اعتمادات مستندية، وخطابات ضمان، وقبولات، وخطابات الاعتمادات القائمة. يتم في الأصل، اثبات قيمة العلاوة المستلمة كمطلوبات ضمن ودائع العملاء في القوائم المالية الموحدة. يتم قياس التزام المصرف تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناشئة من الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ص) 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.

ض) 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. كما يتم الاعتراف بالإيراد من الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت.

ط) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (بإستثناء الودائع النظامية)، كما يشمل أيضاً على المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء.

ظ) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تخصيص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف باستخدام التقييم الاكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

غ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه برنامج الدفعات المحسوب على أساس الأسهم "برنامج منح الأسهم للموظفين" المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذا البرنامج يمنح المصرف الأسهم للموظفين المؤهلين مقابل خدماتهم، وتعرض خيارات الأسهم على الموظفين المؤهلين وفق أسعار شراء محددة سلفاً ولمدة محددة. وبتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم المصرف الأسهم المخصصة للموظفين وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

إن التكلفة العادلة للخدمات المقدمة بواسطة الموظفين مقابل منح خيارات الأسهم تقيد على قائمة الدخل الشامل الموحدة كمصروف على مدى فترة الوفاء بالخدمة وتمثل القيمة العادلة قيمة الأسهم المخصصة عند اعتماد البرنامج.

في نهاية كل فترة مالية، يتم تقدير عدد الخيارات التي من المتوقع الوفاء بها من قبل الموظفين بناءً على متابعة الظروف المستجدة، و يتم قيد أي تأثير لإعادة التقدير الدوري على قائمة الدخل الموحدة وكذلك على قائمة حقوق المساهمين.

ف) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة المجموعة من الأرباح التي تتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة.

ق) خدمات ادارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل الشامل، تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة.

ك) تعريف منتجات المصرف

يقدم المصرف لعملائه منتجات مصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية فيما يلي وصف لبعض المنتجات التمويلية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تمويل متاجرة: يمثل عقداً تموالياً يقوم المصرف بموجبة بشراء بضاعة أو أصل وبيعه للعميل بناءً على وعد منه بالشراء بضمن مؤجل يزيد عن الثمن النقدي ويصبح العميل مديناً للمصرف بضمن البيع لمدة الأجل المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط: يمثل عقداً تموالياً يقوم المصرف بموجبة بشراء البضاعة أو الأصل وبيعه للعميل بضمن مؤجل يزيد عن ثمنها نقداً ويصبح العميل مديناً للمصرف بضمن البيع ويقوم العميل بسداد قيمة البيع على أقساط متفق عليها في العقد.

تمويل استصناع: يمثل عقداً يقوم المصرف بموجبه بتصنيع سلعة معينة وموصوفة ومحددة بناءً على طلب العميل ويصبح العميل مديناً للمصرف بضمن الاستصناع الذي يتضمن التكلفة بالإضافة الى الربح.

تمويل مرابحة: يمثل عقداً تموالياً يقوم المصرف بموجبة بشراء سلعة أو أصل معين وبيعه للعميل بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم متفق عليه مع العميل أي معرفة العميل للربح والتكلفة كلاً على حدة.

٤ - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,٨٨٠,١٤٩	٧,٧٠٢,٣٦٣	النقد في الصندوق
١٢,٣٦٠,٥٤٦	١٤,٢٩٢,٠٩٧	وديعة نظامية
١٣,٠٢٥,٧٩٨	٧,٩٧٥,٨٠٦	حسابات جارية
٣١,٢٦٦,٤٩٣	٢٩,٩٧٠,٢٦٦	

يتعين على المصرف وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحت الطلب، واستثمارات العملاء لأجل، وحسابات العملاء الأخرى والتي تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٥ - المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٣١٧,٤٥٥	١,٦٨٩,١٥٤	حسابات جارية
١٤,٧٧٧,٣٦٣	١٣,٧٧٣,٣٥٦	متاجرة
١٦,٠٩٤,٨١٨	١٥,٤٦٢,٥١٠	

لا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٦ - التمويل - صافي

(١) التمويل

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

بآلاف الريالات السعودية			
الصافي	المخصص	الإجمالي	٢٠١٣
٣٦,٢٠٠,٤٧٦	(١,٧١٩,٢٥٩)	٣٧,٩١٩,٧٣٥	متاجرة شركات
١٣٧,٢١٤,٧١٧	(١,٨١٦,٧٢٥)	١٣٩,٠٣١,٤٤٢	بيع بالتقسيط
١٢,٩٣٥,٧٤٩	(٧٦٢,١٣٤)	١٣,١٧٣,٦١٥	مرابحات
٤٦٢,٢٨٣	(٢٠,٧٣٣)	٤٨٣,٠١٦	فيزا
١٨٦,٨١٣,٢٢٥	(٤,٣١٨,٨٥١)	١٩١,١٣٢,٠٧٩	المجموع

بآلاف الريالات السعودية			
الصافي	المخصص	الإجمالي	٢٠١٢
٣٣,٠٤٧,٤٥٤	(٢,٢١٠,٢٨٣)	٣٥,٢٥٧,٧٣٧	متاجرة شركات
١٢٥,٧٦١,٨٧٨	(١,٨٢٥,٥٨٩)	١٢٧,٩٣٦,٢٦٩	بيع بالتقسيط
١٢,٥٦٣,٨٠٠	(٧٨٤,٩٥٤)	١٣,٣٤٨,٨٤٤	مرابحات
٥٦٨,٣٤٦	(١١,٨٠٥)	٥٨٠,٥٤١	فيزا
١٧١,٩٤١,٤٧٨	(٤,٨٣٢,٦٣١)	١٦٧,١٠٨,٨٤٧	المجموع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦- التمويل - صافي (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣	مناجزة شركات	بيع بالتقسيط	مرايحات	فيزا	المجموع
داخل المملكة	٣٥,٦٣١,٨٨٢	١٣٥,٤٨٦,٣٠٢	١٠,٢٠٧,٤٥٠	٤٨٠,٤٨٢	١٨١,٨٠٦,١١٦
خارج المملكة	٢,٢٨٧,٨٥٣	٣,٥٤٥,١٤٠	٣,٤٩٠,٤٣٣	٢,٥٣٤	٩,٣٢٥,٩٦٠
الإجمالي	٣٧,٩١٩,٧٣٥	١٣٩,٠٣١,٤٤٢	١٣,٦٩٧,٨٨٣	٤٨٣,٠١٦	١٩١,١٣٢,٠٧٦
المخصص	(١,٧١٩,٢٥٩)	(١,٨١٦,٧٢٥)	(٧٦٢,١٣٤)	(٢٠,٧٣٣)	(٤,٣١٨,٨٥١)
الصافي	٣٦,٢٠٠,٤٧٦	١٣٧,٢١٤,٧١٧	١٢,٩٣٥,٧٤٩	٤٦٢,٢٨٣	١٨٦,٨١٣,٢٢٥

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٢	مناجزة شركات	بيع بالتقسيط	مرايحات	فيزا	المجموع
داخل المملكة	٣٤,٤٢٢,١٠٤	١٢٤,٥٩٥,١٤٢	٩,٨٤٨,٩١٦	٥٧٦,٧٦٣	١٦٩,٤٤٢,٩٢٥
خارج المملكة	٨٣٥,٦٣٣	٢,٩٩٢,٣٢٥	٣,٤٩٩,٨٣٨	٣,٣٨٨	٧,٣٣١,١٨٤
الإجمالي	٣٥,٢٥٧,٧٣٧	١٢٧,٥٨٧,٤٦٧	١٣,٣٤٨,٧٥٤	٥٨٠,١٥١	١٧٦,٧٧٤,١٠٩
المخصص	(٢,٢١٠,٢٨٣)	(١,٨٢٥,٥٨٩)	(٧٨٤,٩٥٤)	(١١,٨٠٥)	(٤,٨٣٢,٦٣١)
الصافي	٣٣,٠٤٧,٤٥٤	١٢٥,٧٦١,٨٧٨	١٢,٥٦٣,٨٠٠	٥٦٨,٣٤٦	١٧١,٩٤١,٤٧٨

ت) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي التمويل ومخصص التمويل حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٣
صافي التمويلات	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
٢٣,٧٥٤,٧٦٦	(٣١٥,٧١٩)	٣٣٨,٥٦٠	٢٣,٧٣١,٩٢٥	تجاري
١٣,١٤٤,٥٣٧	(٢٨٠,٦٧٩)	٤٦٦,٩١٩	١٢,٩٥٨,٢٩٧	صناعي
٨,٨٧٩,٥١١	(٣٥,٥٨٣)	١١٩,١٣٦	٨,٧٩٥,٩٥٨	بناء وإنشاءات
١٣٠,٦٠٣,٨٨١	(١,٠٦١,٤١٢)	١,٧٦١,٩٩٣	١٢٩,٩٠٣,٣٠٠	شخصية
٧,٠٦٧,٣٨١	(١,٤٥٨)	١١,٧٢٧	٧,٠٥٧,١١٢	خدمات
٩٢٦,٢٤٠	(٩٤,٢٧١)	٢٩٨,٨٥٩	٧٢١,٦٥٢	زراعة وأسماك
٤,٩٦٦,٤٨٠	(١٥٨)	١٠,٤٩٢	٤,٩٥٦,١٤٦	أخرى
١٨٩,٣٤٢,٧٩٦	(١,٧٨٩,٢٨٠)	٣,٠٠٧,٦٨٦	١٨٨,١٢٤,٣٩٠	الإجمالي
(٢,٥٢٩,٥٧١)	(٢,٥٢٩,٥٧١)			مخصص إضافي للمحفظة
١٨٦,٨١٣,٢٢٥	(٤,٣١٨,٨٥١)			الرصيد

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦- التمويل - صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٢	التمويلات العاملة	التمويلات غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويلات
تجاري	٢٠,٤٩٦,٥٤٥	٤٦٦,١٥٩	(٣٤٢,٨٤٠)	٢٠,٦١٩,٨٦٤
صناعي	١٤,٣٥٨,٢٣٨	٧٥,٠٩٢	(٥٥,٢٢٧)	١٤,٣٧٨,١٠٣
بناء وإنشاءات	٨,٥١٩,٧٥٠	١١٢,٩٥٠	(٨٣,٠٧٠)	٨,٥٤٩,٦٣٠
شخصية	١١٨,٥٣٤,٠١٨	١,٧٤٢,٧٥٨	(١,٢٨١,٧٢٣)	١١٨,٩٩٥,٠٥٣
خدمات	١٠,٠٩٣,٩١٣	١,١١٦,٨٤١	(٨٢١,٣٨٨)	١٠,٣٨٩,٣٦٦
زراعة وأسماك	١٧٢,٧٣٣	٢,٠١٠	(١,٤٧٨)	١٧٣,٢٦٥
أخرى	١,٠٦٨,٦٩٢	١٤,٤١٠	(١٠,٥٩٧)	١,٠٧٢,٥٠٥
الإجمالي	١٧٣,٢٤٣,٨٨٩	٣,٥٣٠,٢٢٠	(٢,٥٩٦,٣٢٣)	١٧٤,١٧٧,٧٨٦
مخصص إضافي للمحفظة			(٢,٢٣٦,٣٠٨)	(٢,٢٣٦,٣٠٨)
الرصيد			(٤,٨٣٢,٦٣١)	١٧١,٩٤١,٤٧٨

ث) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات التمويل كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الاعمال الرئيسية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٣	أفراد	شركات	إجمالي
متاجرة شركات	-	٣٧,٩١٩,٧٣٥	٣٧,٩١٩,٧٣٥
بيع بالتقسيط	١٢٩,٧٩٣,٤٦٨	٩,٢٣٧,٩٧٤	١٣٩,٠٣١,٤٤٢
مراجعات	١,٣٨٨,٨١٠	١٢,٣٠٩,٠٧٣	١٣,٦٩٧,٨٨٣
فيزا	٤٨٣,٠١٦	-	٤٨٣,٠١٦
المجموع	١٣١,٦٦٥,٢٩٤	٥٩,٤٦٦,٧٨٢	١٩١,١٣٢,٠٧٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٧٥,٠١٨)	(١,٧٤٣,٨٣٣)	(٤,٣١٨,٨٥١)
صافي التمويل	١٢٩,٠٩٠,٢٧٦	٥٧,٧٢٢,٩٤٩	١٨٦,٨١٣,٢٢٥

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٢	أفراد	شركات	إجمالي
متاجرة شركات	-	٣٥,٢٥٧,٧٣٧	٣٥,٢٥٧,٧٣٧
بيع بالتقسيط	١١٨,٤٣٦,٨٨٢	٩,١٥٠,٥٨٥	١٢٧,٥٨٧,٤٦٧
مراجعات	١,٢٥٩,٧٤٣	١٢,٠٨٩,٠١١	١٣,٣٤٨,٧٥٤
فيزا	٥٨٠,١٥١	-	٥٨٠,١٥١
المجموع	١٢٠,٢٧٦,٧٧٦	٥٦,٤٩٧,٣٣٣	١٧٦,٧٧٤,١٠٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٩٧,٧٧٢)	(٢,٢٣٤,٨٥٩)	(٤,٨٣٢,٦٣١)
صافي التمويل	١١٧,٦٧٩,٠٠٤	٥٤,٢٦٢,٤٧٤	١٧١,٩٤١,٤٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦ - التمويل - صافي (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	مخصص الانخفاض في القيمة	الصافي
أفراد	١٢٩,٥٧٠,٥١٧	٣٣٢,٧٨٤	١,٧٦١,٩٩٣	(٢,٥٧٥,٠١٨)	١٢٩,٠٩٠,٢٧٦
شركات	٥٧,٩٦٠,٣٢٩	٢٦٠,٧٦٠	١,٢٤٥,٦٩٣	(١,٧٤٣,٨٣٣)	٥٧,٧٢٢,٩٤٩
الاجمالي	١٨٧,٥٣٠,٨٤٦	٥٩٣,٥٤٤	٣,٠٠٧,٦٨٦	(٤,٣١٨,٨٥١)	١٨٦,٨١٣,٢٢٥

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٢	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	مخصص الانخفاض في القيمة	الصافي
أفراد	١١٨,١٨٧,٠٨٤	٣٤٦,٩٣٤	١,٧٤٢,٧٥٨	(٢,٥٩٧,٧٧٢)	١١٧,٦٧٩,٠٠٤
شركات	٥٤,٥٥٨,٥٤٥	١٥١,٣٢٦	١,٧٨٧,٤٦٢	(٢,٢٣٤,٨٥٩)	٥٤,٢٦٢,٤٧٤
الاجمالي	١٧٢,٧٤٥,٦٢٩	٤٩٨,٢٦٠	٣,٥٣٠,٢٢٠	(٤,٨٣٢,٦٣١)	١٧١,٩٤١,٤٧٨

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

إن الأرصدة غير متأخرة السداد والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها تمثل إجمالي أرصدة التمويل العاملة.

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

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣
أفراد	شركات	إجمالي	
٢٨٨,٨٥٠	٢٤٨,٤٨٦	٥٣٧,٣٣٦	تمويلات عاملة - مقبولة
٤٣,٩٣٤	١٢,٢٧٤	٥٦,٢٠٨	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
٣٣٢,٧٨٤	٢٦٠,٧٦٠	٥٩٣,٥٤٤	الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦ - التمويل - صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢
إجمالي	شركات	أفراد	
٣٩٦,٢٩٢	١٢٦,٢٦٠	٢٧٠,٠٣٢	تمويلات عاملة - مقبولة
١٠١,٩٦٨	٢٥,٠٦٦	٧٦,٩٠٢	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
٤٩٨,٢٦٠	١٥١,٣٢٦	٣٤٦,٩٣٤	الإجمالي

إن 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. إن أصل المبلغ لهذه التحويلات وعوائد الأرباح غير مستحقة السداد، إلا أنها تتطلب من الإدارة إبداء 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 الى مخاطر كافية لأن يتم تخفيض تصنيفها.

(خ) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد والذي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣
إجمالي	شركات	أفراد	الأعمار
٣٨٦,٨٩٠	١٨٥,٦٢٤	٢٠١,٢٦٦	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
١٥٠,٤٤٦	٦٢,٨٦٢	٨٧,٥٨٤	متأخرة السداد ما بين ٣١-٦٠ يوماً
٥٦,٢٠٨	١٢,٢٧٤	٤٣,٩٣٤	متأخرة السداد ما بين ٦١-٩٠ يوماً
٥٩٣,٥٤٤	٢٦٠,٧٦٠	٣٣٢,٧٨٤	الإجمالي
٣,٥١٤,٦٦٣	٣,٥١٤,٦٦٣	-	القيمة العادلة للضمانات

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢
إجمالي	شركات	أفراد	الأعمار
٣٠٤,٩٤٦	١١١,٦٩٦	١٩٣,٢٥٠	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٩١,٣٤٦	١٤,٥٦٤	٧٦,٧٨٢	متأخرة السداد ما بين ٣١-٦٠ يوماً
١٠١,٩٦٨	٢٥,٠٦٦	٧٦,٩٠٢	متأخرة السداد ما بين ٦١-٩٠ يوماً
٤٩٨,٢٦٠	١٥١,٣٢٦	٣٤٦,٩٣٤	الإجمالي
٥,١٥٣,٩٩٠	٥,١٥٣,٩٩٠	-	القيمة العادلة للضمانات

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

٦ - صافي التمويل (تتمة)

(د) 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:

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣
إجمالي	شركات	أفراد	
١,٢٤٥,٦٩٣	١,٢٤٥,٦٩٣	-	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
٩٧٠,٦٥٩	٩٧٠,٦٥٩	-	
بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢
إجمالي	شركات	أفراد	
١,٧٨٧,٤٦٢	١,٧٨٧,٤٦٢	-	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
٩٢٣,٥٢٠	٩٢٣,٥٢٠	-	

يحتفظ المصرف بشكل عام خلال عمليات التمويل بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل. وتشتمل هذه الضمانات على ودائع العملاء، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات، وممتلكات ومعدات و أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات، بشكل أساسي، مقابل عمليات التمويل الشخصية والتجارية، كما تتم ادارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بعمليات التمويل.

(ذ) يبين الجدول أدناه جودة التمويلات غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	تصنيف مخاطر (١)
-	-	تصنيف مخاطر (٢)
٤,٧٩٨,٤١٠	٣,٤٠٦,٨٤٢	تصنيف مخاطر (٣)
٢٦,٨٨٧,٦٦٩	١٩,١٥٣,١٥٩	تصنيف مخاطر (٤)
٧٩,٧٩٧,٠٥٧	٩٥,٧٤٣,٧٠١	تصنيف مخاطر (٥)
٥٣,٦٩٠,٩٤٠	٦٥,١١٥,٥٠٩	تصنيف مخاطر (٦)
٧,٥٧١,٥٥٣	٤,١١١,٦٣٥	تصنيف مخاطر (٧)
١٧٢,٧٤٥,٦٢٩	١٨٧,٥٣٠,٨٤٦	الإجمالي

٦ - التمويل - صافي (تتمة)

تصنيف مخاطر (١) استثنائي

العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف مخاطر (٢) ممتاز

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

تصنيف مخاطر (٣) متفوق

العملاء الذين يتمتعون بدرجة ائتمان عالية وهم يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، وقوة مستمرة لاستيعاب الدين وخدمته، ولكن هناك 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 يعتبرون أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة، عناصر القوة متمثلة في السيولة النقدية واستقرار هوامش الربح والتدفق النقدي، وتنوع الأصول وعدم الاعتماد على نوع واحد من النشاط.

تصنيف مخاطر (٥) مرضية

تشمل العملاء المصنفين ضمن مستويات جودة ائتمان فوق المتوسط مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة. وتتمثل عناصر القوة في جودة الموجودات، وسيولة مرضية، وقدرة متوسطة لاستيعاب وتغطية خدمة الدين، وقوة كافية ومرونة مالية تعوضان سنوات الخسارة أو انخفاض الأرباح.

تصنيف مخاطر (٦) مقبولة

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

٦ - صافي التمويل (تتمة)

تصنيف مخاطر (٧) مخاطر عالية جداً

يخضع العملاء تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب، حيث لم يتكبد خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. وقد تتضمن نقاط الضعف المحتملة لضعف الظروف المالية، وعدم كفاية مصادر التمويل، أو عدم وجود ضمانات ومعلومات ومستندات ائتمانية كافية، هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة، ولن يتم منح تمويلات جديدة أو زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

(٢) مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

تتلخص حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣
إجمالي	شركات	أفراد	
٤,٨٣٢,٦٣١	٢,٢٣٤,٨٥٩	٢,٥٩٧,٧٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٩٣,٣٠٠	٩٠٨,٧٠٩	١,٢٨٤,٥٩١	مضاف خلال السنة *
(٢,٧٠٧,٠٨٠)	(١,٣٩٩,٧٣٥)	(١,٣٠٧,٣٤٥)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٤,٣١٨,٨٥١	١,٧٤٣,٨٣٣	٢,٥٧٥,٠١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

* لا يشمل المضاف خلال السنة مبلغ ٤٢٦,٠٤٣ ألف ريال سعودي، والذي يمثل إضافات لمخصص الاستثمارات.

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢
إجمالي	شركات	أفراد	
٣,٦٣٧,٩٥٩	١,٣٥٧,٤١٦	٢,٢٨٠,٥٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٩٦,٨٩٠	١,٠٧٩,٧٠٣	١,٢١٧,١٨٧	مضاف خلال السنة *
(١,١٠٢,٢١٨)	(٢٠٢,٢٦٠)	(٨٩٩,٩٥٨)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٤,٨٣٢,٦٣١	٢,٢٣٤,٨٥٩	٢,٥٩٧,٧٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* لا يشمل المضاف خلال السنة مبلغ ٢٢,٢٧٧ ألف ريال سعودي، والذي يمثل إضافات لمخصص الاستثمارات.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧ - الاستثمارات - صافي

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٨,٢٧٦,٣٧٦	٣٧,٢٢٩,٠٧٦	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
١,٠٤٥,٢٨٩	١,١٦٧,٩٤٣	مراجحات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩,٣٢١,٦٦٥	٣٨,٣٩٧,٠١٩	صكوك - صافي
		مجموع الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة
٦٤٦,٠٧٣	٨١٦,٣٨٨	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٧٤,٧٩١	٣٥٩,٦٥١	أسهم شركات
١,٢٢٠,٨٦٤	١,١٧٦,٠٣٩	صناديق استثمارية
٤٠,٥٤٢,٥٢٩	٣٩,٥٧٣,٠٥٨	مجموع الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي الاستثمارات

إن الإستثمارات المذكورة أعلاه والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تمثل أدوات مالية يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وذلك وفقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

وتشمل الاستثمارات في أسهم شركات على استثمارات متداولة قدرها ٧٩٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٦٢٣ مليون ريال سعودي).

إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن استثمارات محلية قدرها ١,٠٣٢ مليون ريال كما في ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١,٠١٤ مليون ريال سعودي) واستثمارات خارجية قدرها ١٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٠٧ مليون ريال سعودي).

لا توجد ضمن الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧ - الاستثمارات - صافي (تتمة)

فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٨,٢٧٦,٣٧٦	٣٧,٢٢٩,٠٧٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٦٢١,٩٣٥	٧٩٤,٤٦٦	شركات
٢٤,١٣٨	٢١,٩٢٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٢٠,٠٨٠	١,٥٢٧,٥٩٤	أخرى
٤٠,٥٤٢,٥٢٩	٣٩,٥٧٣,٠٥٨	صافي الاستثمارات

٨ - حسابات العملاء الجارية المدينة - صافي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١٤,١٠٦	٢٩٦,٨٤١	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
(٢١,٩٦٨)	(٢١,٩٦٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٩٢,١٣٨	٢٧٤,٨٧٣	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٩ - الممتلكات والمعدات - صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي ٢٠١٢	الإجمالي ٢٠١٣	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني وأرض مستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة
٥,٨٥٣,٢١٧	٦,٤٤٥,٧١٠	٢,٥٢٦,٠٨٩	٧٩٠,٥٤١	١,٤٦٩,٧٣٠	١,٦٥٩,٣٥٠	كما في ١ يناير
٦٠٠,٣٩١	٩٠٧,٠٢١	٣٣٣,٩٧٤	٥٤,٠٨٣	٣٨٠,٦١٨	١٣٨,٣٤٦	الإضافات خلال السنة
(٧,٨٩٨)	-	-	-	-	-	الإستبعادات
٦,٤٤٥,٧١٠	٧,٣٥٢,٧٣١	٢,٨٦٠,٠٦٣	٨٤٤,٦٢٤	١,٨٥٠,٣٤٨	١,٧٩٧,٦٩٦	كما في ٣١ ديسمبر
						الاستهلاك والإطفاء المتراكم
٢,٢٢٩,٦٩٥	٢,٦٢٧,٧٣٠	١,٨٢٤,٠٥٩	٦٢٠,٨٤٤	١٨٢,٨٢٧	-	كما في ١ يناير
٤٠١,٦٩٩	٤٠٤,٥٥٣	٢٤٣,٨٦٤	١١٩,١٠٠	٤١,٥٨٩	-	المحمل على السنة
(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	الإستبعادات
٢,٦٢٧,٧٣٠	٣,٠٣٢,٢٨٣	٢,٠٦٧,٩٢٣	٧٣٩,٩٤٤	٢٢٤,٤١٦	-	كما في ٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية
	٤,٣٢٠,٤٤٨	٧٩٢,١٤٠	١٠٤,٦٨٠	١,٦٢٥,٩٣٢	١,٧٩٧,٦٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٨١٧,٩٨٠		٧٠٢,٠٣٠	١٦٩,٦٩٧	١,٢٨٦,٩٠٣	١,٦٥٩,٣٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشمل المباني أعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٤٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨٥ مليون ريال سعودي).

إن بند المعدات والأثاث يتضمن موجودات تتعلق بتقنية المعلومات بصافي قيمة دفترية بلغت ٢٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١١١ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٠ - صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,١١٧,٩٩٥	٩٣٧,٤٨٥	شيكات تحت التحصيل
٣٦١,٧٧٦	٤٢٠,٣٤٣	دفعات مقدمة
٩٣٣,٧٠٢	١,٠١٤,٤٥٦	مدينون متنوعون
٢٧٩,٦٥٠	٣٩٨,٤٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤٥,٤٧٦	٢٧٢,٥٩٠	ايرادات مستحقة
٣٣٧,٥٣٢	٣٧١,٤١٢	ممتلكات متنوعة
١٥٠,٩٩٥	٤١,٦١١	أخرى
٣,٤٢٧,١٢٦	٣,٤٥٦,٣٠٥	الاجمالي

١١ - المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٨٥٥,٦٢٨	١,٦٩٩,٦٢٦	حسابات جارية
٣٧٩,٦١٧	١,٩٤٠,٠٨٣	استثمارات بنوك لاجل
٢,٢٣٥,٢٤٥	٣,٦٣٩,٧٠٩	الاجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٠,٠٠٠	١,٤٤١,٠٦٨	داخل المملكة
٢,١٨٥,٢٤٥	٢,١٩٨,٦٤١	خارج المملكة
٢,٢٣٥,٢٤٥	٣,٦٣٩,٧٠٩	الاجمالي

١٢ - ودائع العملاء

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٠٦,٨٩٦,٩٦٨	٢١٦,٤٤١,١٤٨	ريال سعودي
١٤,٤٩٧,٦٧٠	١٥,١٤٧,٩٦٥	عملات أجنبية
٢٢١,٣٩٤,٦٣٨	٢٣١,٥٨٩,١١٣	الاجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٨٩,٨١٧,٦٦٨	٢٠٦,٢٧٥,٥٤٣	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٤٥,٢٤٣	٢٠,٧٢٣,٠٨٣	استثمارات عملاء لأجل
٣,٦٣١,٧٢٧	٤,٥٩٠,٤٨٧	حسابات عملاء أخرى
٢٢١,٣٩٤,٦٣٨	٢٣١,٥٨٩,١١٣	الاجمالي

يمثل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات.

١٣ - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,١٩٩,٧٩٠	٤,٢٢٤,٦٦١	دائنون
٥٤٩,٣٤١	٦١٨,٧٨٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤١,٠٣٠	٢٢٤,٠٢٥	مصروفات مستحقة
٤٦,١٩١	٤٤,٣٧٢	الأعمال الخيرية (انظر إيضاح ٣٠)
١,٠٤٧,٥٩٠	١,١٢٥,٤٣٠	أخرى
٧,٢٨٣,٩٤٢	٦,٢٣٧,٢٧٠	الاجمالي

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد.

١٥ - الإحتياطي النظامي والعام و تعديلات على سنوات سابقة وأخرى

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. تم تحويل مبلغ ١,٠٤٣,٥٤٩ ألف ريال سعودي إلى الإحتياطي النظامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعليه لا يتطلب من البنك تحويل مبالغ إضافية حيث أن المبلغ التراكمي للإحتياطي النظامي بلغ ١٥ مليار ريال سعودي والذي يعادل قيمة رأس المال.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان المصرف يقوم بقيد الزكاة المحتسبة على المطلوبات الأخرى و يتم تغطية أية فروقات لاحقة في احتساب الزكاة من الإحتياطي العام. ووفقاً للسياسة المحاسبية القديمة والجديدة تعتبر وتعالج الزكاة كتوزيعات وليس عبئاً على المصرف.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٢ وطبقاً للسياسة المحاسبية الجديدة، فإن المصرف يقوم بقيد مبالغ الزكاة المحتسبة من قبل المصرف على الإحتياطيات الأخرى إلى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة وعندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الإحتياطيات الأخرى إلى المطلوبات الأخرى. وعليه، فإن مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي قد تم إعادة تصنيفه من المطلوبات الأخرى إلى الإحتياطيات الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن التغيير في السياسة ليس له أي تأثير على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يقوم المصرف بمنح أسهمه لموظفين محددين مؤهلين من خلال برامج تحفيزية على أساس الأسهم بسعر السوق بعد الحصول على الموافقة اللازمة. إن شرط منح هذه الأسهم هو اكمال الموظف سنتين من الخدمة بالمصرف وتتوقف على تلبية مستويات محددة من الربحية والنمو بالمصرف. ليس لدى المصرف أي التزامات قانونية أو متوقعة لاعادة شراء أو تسوية هذا المنح نقداً. إن إجمالي المبالغ المخصصة لهذا البرنامج من المتوقع أن تقارب مبلغ ٣٨ مليون ريال سعودي.

١٦ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن دورة أعماله العادية، والتي يتعلق بعضها بالإلتزامات المحتملة لمنح الأئتمان. لا تزال هذه الدعاوى قيد النظر لدى الجهات المختصة.

تم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى دون بعضها، حيث ترى ادارة المصرف ايجابية موقفها منه بناءً على تقييم مستشاري المصرف القانونيين.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٣٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي، ومبلغ ٣٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٠٣٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع جديدة وإجراء تحسينات على بعض الفروع الحالية.

(ت) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

١٦ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

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 كثيرا 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.

ت-١) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء الإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الاعتمادات المستندية والقبولات	٨٧٧,٧٣٤	٦٥٤,٤٦٦	٧٠,١٢٢	١,٩٣٠,٠٢٣	٣,٥٣٢,٣٤٥
خطابات الضمان	٢٩,٠٣١	٦٧٤,٤٦١	٤,٠٠٣,٨٤٩	٢,٣٥٠,٧٢٦	٧,٠٥٨,٠٦٧
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	٢,٠٨٨,٩٦٠	١,٥٩٠,٢٠٠	١,٩٣٤,٦٢٧	١,٨٧٢,٥٣٩	٧,٤٨٦,٣٢٦
الإجمالي	٢,٩٩٥,٧٢٥	٢,٩١٩,١٢٧	٦,٠٠٨,٥٩٨	٦,١٥٣,٢٨٨	١٨,٠٧٦,٧٣٨
بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٢	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الاعتمادات المستندية والقبولات	٩٥٤,٧٧٣	١,٠٢٨,٢٩٩	١٥٠,٦٦٧	١,٨٥٧,٦٦١	٣,٩٩١,٤٠٠
خطابات الضمان	٢٠,٢٨٨	٤٩٧,١٠٢	٣,٨٢٢,٦٣٠	١,٦٤٩,٢٥٣	٥,٩٨٩,٢٧٣
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	٢٧٩,٩٧٠	٥٧٤,٧٤٦	١,٣٨٩,٥٩٤	١,٦٧٤,٤٦٤	٣,٩١٨,٧٧٤
الإجمالي	١,٢٥٥,٠٣١	٢,١٠٠,١٤٧	٥,٣٦٢,٨٩١	٥,١٨١,٣٧٨	١٣,٨٩٩,٤٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٦ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

(ت-٢) فيما يلي تحليلاً للإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠,١٦٢,٦٦٢	١٣,٤٩١,٥٥٢	شركات
٣,٧٣٦,٧٨٥	٤,٥٨٥,١٨٦	بنوك ومؤسسات مالية وأخرى
١٣,٨٩٩,٤٤٧	١٨,٠٧٦,٧٣٨	الاجمالي

ث) 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 كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥,٤٨٥	١٧,٣٩٣	أقل من سنة واحدة
١٢٤,٠٩١	١٤٢,١٩٦	من سنة الى ٥ سنوات
٤٢,٦٢٤	٤٢,٢٧٢	أكثر من ٥ سنوات
١٨٢,٢٠٠	٢٠١,٨٦١	الاجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٧ - صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
		التمويل
١,١٨٠,١٢٨	١,١٩٢,٧٢٤	متاجرة شركات
٧,٥٨٦,٨٩٩	٧,٩٧٢,٧٢٧	بيع بالتقسيط
٤٨٠,٥٤٤	٤٨٢,٢٤١	مراوحة
		الاستثمارات وأخرى
١٨٥,٢٢٦	٢٥١,٥٠٣	مراوحت مع مؤسسة النقد العربي السعودي
١٩٨,٠٧٨	١٧٢,٢٠٦	متاجرة مع البنوك
٥٥,٥٣١	٤٣,٢٩٧	دخل الصكوك
٩,٦٨٦,٤٠٦	١٠,١١٤,٦٩٨	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(٣٤٥,٥٢٠)	(٤٦٥,٦٣٣)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
٩,٣٤٠,٨٨٦	٩,٦٤٩,٠٦٥	صافي دخل التمويل والاستثمارات

١٨ - صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
		دخل أتعاب الخدمات المصرفية
١,٥٧٨,٨٩٣	١,٥٥٤,٨٠٤	إيرادات الدفعات المقدمة عند التعاقد
٥٩٥,٣٨٤	٤٨٢,٥٨٣	إيرادات أنظمة خدمة المدفوعات
٥٢٣,٨١٢	٥١٤,٥٠٦	إيرادات خدمات الأسهم
٣٠٤,٥٨٦	٣٧٨,٤٢٩	إيرادات الحوالات
١٨٤,١٥٩	٢٥٠,١٣٤	إيرادات البطاقات الائتمانية
٨٠,٣١٧	٩١,٠٦٤	إيرادات أتعاب المضاربة
٥٩٣,٠٤٦	٥٥٩,٩١٤	أخرى
٣,٨٦٠,١٩٧	٣,٨٣١,٤٣٤	إجمالي دخل أتعاب الخدمات المصرفية
		مصاريف أتعاب الخدمات المصرفية
(٦٦٦,٦٥٣)	(٧٠١,٢٢٢)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
(١٠٧,٣٣٨)	(١٩٣,٥٧١)	مصاريف خدمات الاسهم
(٧٧٣,٩٩١)	(٨٩٤,٧٩٣)	إجمالي مصاريف أتعاب الخدمات المصرفية
٣,٠٨٦,٢٠٦	٢,٩٣٦,٦٤١	صافي دخل أتعاب الخدمات المصرفية

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٩ - دخل العمليات الأخرى

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٨٩,٥٢٨	٣١٧,٩٩٧	ديون مشطوبة مستردة
٢٨,٤١١	٣٠,٤١٧	توزيعات أرباح
١٧,٨٦٥	٢٠,٩٢٧	ربح بيع استثمارات متنوعة
٤٢٢,١٨٣	٢٠٤,٧٦٢	صافي إيرادات أخرى
٦٥٧,٩٨٧	٥٧٤,١٠٣	الإجمالي

٢٠ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

فيما يلي تحليل للرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية					
تعويضات متغيرة مدفوعة					
٢٠١٣	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	نقدًا	أسهم	الإجمالي
	٣٦	٣٤,٠٤١	١٦,٢٣١	٤,٢٠٥	٥٤,٤٧٧
	٢٥٤	٩٠,٨٥٠	١,٩٠٤	٨٧٨	٩٣,٦٣٢
	٢٤٦	٩٤,٠٢٧	٥,٤٧٦	٣,٢٢٢	١٠٢,٧٢٥
	١٠,٠٦٧	١,٥٦٨,٨٧٤	٢٠٦,٢٦٠	٢,٣٦٦	١,٧٧٧,٥٠٠
	١,٩٣٩	١٣٤,٩٧٩	٦٨,٥٥٠	-	٢٠٣,٥٢٩
	١٢,٥٤٢	١,٩٢٢,٧٧١	٢٩٨,٤٢١	١٠,٦٧١	٢,٢٣١,٨٦٣
	-	٤١,٥٢٠	٢٧,٣٠٩	-	٦٨,٨٢٩
	-	٦٢٣	-	-	٦٢٣
	١٢,٥٤٢	١,٩٦٤,٩١٤	٣٢٥,٧٣٠	١٠,٦٧١	٢,٣٠١,٣١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة		٢٠١٢	
		نقداً	أسهم		
٣٦	٣٣,٣٧٤	١٤,٧٥٥	-	٤٨,١٢٩	المديرين التنفيذيين
٢٥١	٨٧,٣٥٦	١,٥٨٧	-	٨٨,٩٤٣	الموظفين العاملين في ادارة المخاطر
٢٤٣	٩٠,٤١١	٤,٧٦٢	-	٩٥,١٧٣	الموظفين العاملين في ادارة الرقابة
٩,٥٢٤	١,٤٥٥,٨٠٢	١٧٤,٣٠٤	-	١,٦٣٠,١٠٦	موظفين آخرين
١,٦٠٢	١١٢,٠٨٢	٦٣,٠٧٨	-	١٧٥,١٦٠	موظفين خارجيين
١١,٦٥٦	١,٧٧٩,٠٢٥	٢٥٨,٤٨٦	-	٢,٠٣٧,٥١١	الإجمالي
-	٣٧,٧٩٢	٢٤,٤٠٥	-	٦٢,١٩٧	التعويضات المتغيرة المستحقة في ٢٠١٢
-	٤١٢	-	-	٤١٢	مكافآت أخرى متعلقة بالموظفين
١١,٦٥٦	١,٨١٧,٢٢٩	٢٨٢,٨٩١	-	٢,١٠٠,١٢٠	الإجمالي

تبعاً لكون المملكة العربية السعودية عضواً في مجموعة العشرين (جي - ٢٠)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية (Basel II) ومجلس الاستقرار المالي (Financial Stability Board). وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، كمنظم مالي للمؤسسات المالية السعودية، نظامها تحول التعويضات والمكافآت وما يتسق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية ومجلس الاستقرار المالي.

وفي ضوء تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالتعويضات والمكافآت قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات و المكافآت وقد تم تنفيذها بعد موافقة مجلس الادارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة مصرف الراجحي وجميع شركاته التابعة (المحلية والدولية) والتي تعمل ضمن القطاع المالي. ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر ، إذا سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

وتمشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية قام مصرف الراجحي باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة كمكافأة وجذب المواهب والاحتفاظ بها. فأما التعويضات الثابتة يتم قياسها سنوياً مقارنة بالبنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وهي مرتبطة بدرجات الموظفين الوظيفية. وأما التعويضات المتغيرة فهي مرتبطة بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها مسبقاً وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء وأخرى. وتدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز.

٢٠ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (تامة)

يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة وهي نسبة من أرباح المصرف.

٢١ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الدخل للسنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (انظر ايضاح ١٤).

٢٢ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام ٢٠١٣ بمبلغ صافي قدره ٢,٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (وذلك بواقع ١,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد)، كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من عام ٢٠١٣ مبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ٣,٨٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ٨٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين ٢,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد عن عام ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٣,٢٥ ريال سعودي للسهم الواحد).

قدم المصرف لمصلحة الزكاة والدخل الإقرارات الزكوية للسنوات حتى ٢٠١٢. تم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٧ بشكل نهائي. استلم المصرف الربط الزكوي عن السنوات ١٩٩٨ ولغاية ٢٠٠٩ حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية. تم الاعتراض على أسس هذه الأعباء الإضافية من قبل جميع البنوك في المملكة العربية السعودية.

وقد تقدم المصرف بالاعتراض على هذه الربوط الزكوية وما زال في انتظار رد المصلحة. وترى إدارة المصرف أن النتيجة النهائية للاستئناف والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بالتعاون مع بنوك أخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في المرحلة الراهنة.

٢٣ - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,٨٨٠,١٤٩	٧,٧٠٢,٣٦٣	نقد
٧,٤٢٣,٢٧٩	٦,٨٨٦,٦٦٣	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (حسابات جارية و المرائبات)*
١٣,٠٢٥,٧٩٨	٧,٩٧٥,٨٠٦	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية (حسابات جارية)
٢٦,٣٢٩,٢٢٦	٢٢,٥٦٤,٨٣٢	الإجمالي

* المرائبات المطلوبة من البنوك تستحق خلال (٩٠ يوماً أو أقل) من تاريخ اقتنائها.

٢٤ - قطاعات الأعمال

يقوم المصرف بتحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات 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.

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.	:	قطاع الأفراد
يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).	:	قطاع الشركات
يشمل خدمات الخزينة و المرائبات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.	:	قطاع الخزينة
يشمل استثمارات الافراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.	:	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

٢٤ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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 سبعة شركات تابعة منها ثلاثة شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، كما هو مشار إليه في الإيضاح (١ - أ).

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

أ) فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف وإجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
اجمالي الموجودات	١٤١,٦٠٤,٢٤٠	٥٨,٠٨٢,٣٦٥	٧٧,٢٨٠,٩٢٢	٢,٩٠٣,١٥٨	٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥
اجمالي المطلوبات	١٩١,٠٤١,٣٣٩	٤٥,٨١٠,٢٧٦	٤,٤٧٣,٧٥٥	١٤٠,٧٢٢	٢٤١,٤٦٦,٠٩٢
اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات	٧,٧٦٠,١٠٤	١,٦٩٢,٩٨٥	٥٨٧,٨١٤	٧٣,٧٩٥	١٠,١١٤,٦٩٨
عائد العملاء من الاستثمارات لأجل	(٩٥,٠٠١)	(٣١٦,٢٠٣)	(٥٢,١١٠)	(٢,٣١٩)	(٤٦٥,٦٣٣)
اجمالي دخل العمليات	٩,٩٩٤,٦٠٩	١,٩٤٨,٦٢٢	١,٤٥٥,٩٣٥	٧١٥,٥٢٦	١٤,١١٤,٦٩٢
مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى	(١,٢٨٤,٥٩١)	(١,٣٣٤,٧٥٢)	-	-	(٢,٦١٩,٣٤٣)
استهلاك وإطفاء	(٣٦٢,٥٠٦)	(١٤,٠١٧)	(١,٨٨٤)	(٢٦,١٤٦)	(٤٠٤,٥٥٣)
مصاريف العمليات الأخرى	(٢,٩٤٤,٥٤٦)	(٣٤٧,٦٦٨)	(٤٥,٦٨٦)	(٣١٤,٩٠٩)	(٣,٦٥٢,٨٠٩)
اجمالي مصاريف العمليات	(٤,٥٩١,٦٤٣)	(١,٦٩٦,٤٣٧)	(٤٧,٥٧٠)	(٣٤١,٠٥٥)	(٦,٦٧٦,٧٠٥)
صافي الدخل للسنة	٥,٤٠٢,٩٦٦	٢٥٢,١٨٥	١,٤٠٨,٣٦٥	٣٧٤,٤٧١	٧,٤٣٧,٩٨٧

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٤ - قطاعات الأعمال (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	٢٠١٢
١٢٨,٤٥٢,٤٤٠	٥٤,٥٩١,٤٥٣	٨١,٣٠٣,٥٢٧	٣,٠٣٥,١٤٢	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	اجمالي الموجودات
١٧٣,٩٩٧,٧٥٩	٥٤,٣٢٤,٧٦١	٢,٥١٧,١٧٤	٧٤,١٣١	٢٣٠,٩١٣,٨٢٥	اجمالي المطلوبات
٧,٤٦٥,٩٤٢	١,٦٢٠,٥٣٥	٤٢٠,٨٨٨	١٧٩,٠٤١	٩,٦٨٦,٤٠٦	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(٧٣,٧٠٠)	(١٩٢,٥٦٠)	(٧٧,٥٠٠)	(١,٧٦٠)	(٣٤٥,٥٢٠)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
٩,٥٥٦,٦١٧	١,٩٢٥,٧٧٥	١,٢٥٠,٤٤١	١,٢٥٠,١٨٤	١٣,٩٨٣,٠١٧	اجمالي دخل العمليات
(١,٢١٧,١٨٧)	(١,١٠١,٩٨٠)	-	-	(٢,٣١٩,١٦٧)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(٣٦٢,٤٢٨)	(١٢,٥٤٢)	(١,٩٨٧)	(٢٤,٧٤٢)	(٤٠١,٦٩٩)	استهلاك وإطفاء
(٢,٨٠٢,١٦٣)	(٢٣٤,٠٣١)	(٤٧,٣٦٢)	(٢٩٣,٨٨٩)	(٣,٣٧٧,٤٤٥)	مصاريف العمليات الأخرى
(٤,٣٨١,٧٧٨)	(١,٣٤٨,٥٥٣)	(٤٩,٣٤٩)	(٣١٨,٦٣١)	(٦,٠٩٨,٣١١)	اجمالي مصاريف العمليات
٥,١٧٤,٨٣٩	٥٧٧,٢٢٢	١,٢٠١,٠٩٢	٩٣١,٥٥٣	٧,٨٨٤,٧٠٦	صافي الدخل للسنة

(ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	٢٠١٣
١٣٦,٦٧٥,٧٨٧	٥٢,٨٢٠,٨٤٢	٥١,٥٨١,٧٧٥	١,٦٠١,٢٢٥	٢٤٢,٦٧٩,٦٢٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٠٠٧,٠٥٤	٧,٥٨٣,٣٥٨	-	-	١٠,٥٩٠,٤١٢	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان
بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	٢٠١٢
١١٧,٤٨٧,٤٤٠	٥٤,٠٠٤,٤٥٣	٥٦,٧٦٦,٥٢٧	١,٠٧٤,٩١٤	٢٢٩,٣٣٣,٣٣٤	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٩٨٥,١٥٩	٦,٩٩٥,٥١٤	-	-	٩,٩٨٠,٦٧٣	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

٢٤ - قطاعات الأعمال (تنمة)

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. إن قيمة الائتمان المساوية للإلتزامات المحتملة تم إدراجها في مخاطر الائتمان.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه الأنشطة تتطلب تحليل وتقويم وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاصطلاح 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 وضع 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 المصرفية.

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

(١) مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف. وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته. مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التمويلات (أو الائتمان الممنوح للعميل)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الإعتمادات المستندية والقبولات، والإلتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 لقياس المخاطر. ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر باستخدام ١٠ درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويلات العاملة تصنيف (١-٧)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة تصنيف (٨-١٠). وتهدف عملية تصنيف درجة المخاطر الى ايضاح المخاطر المتعلقة بالعملاء المحتملين للجهات المختصة بالموافقة على منح الائتمان والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

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

يقوم المصرف بتقويم أرصدة عملاء الشركات المتأخرة السداد لتجنب المخصصات اللازمة للتمويلات. أما بالنسبة لمحفظة التمويل 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 أيضا لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. وتتمثل تلك المخاطر بعدم قيام الطرف الآخر بالالتزام بدفع المبلغ المطلوب للمصرف. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية ولتقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر يقوم المصرف بالتعامل مع العملاء ذو التقييم الائتماني المتميز مع الاحتفاظ بضمانات مادية وفرض حد سقف ائتماني معين لقيمة التعامل مع كل عميل بناءً على درجة تصنيف المخاطر الائتمانية للعميل.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

وتقوم وحدات إدارة المخاطر التالية بالمصرف بعملية مراقبة الائتمان على وجه الخصوص:

- 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 الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثر 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 اقتصادية معينة.

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

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

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

(١) الضمانات

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

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات)

(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 الأخرى.

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 تخصصها، وبالتالي يمكن تجنب جزء من المخاطر.

يقصد بالالتزام في منح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان في شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات، وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات تمنح للعملاء الذين يتمتعون بمعايير ائتمان عالية.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ت) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

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

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

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

تنص السياسة المتبعة من قبل المصرف بأن يتم مراجعة التمويل الممنوح لكل عميل من عملاء الشركات مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر وذلك عندما تقتضي الظروف ذلك. كما يتم تحديد مخصصات الإنخفاض في قيمة التمويل للحسابات التي تم تقويمها بصورة فردية عن طريق تقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

تشتمل مراجعة التمويل على تقويم الضمانات المقتناة (بما في ذلك إعادة تعزيز الضمان) والإيرادات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

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

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

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٦,٠٩٤,٨١٨	١٥,٤٦٢,٥١٠	البنود داخل قائمة المركز المالي مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٢٦٢,٤٧٤	٥٧,٧٢٢,٩٤٩	صافي التمويل
١١٧,٦٧٩,٠٠٤	١٢٩,٠٩٠,٢٧٦	• شركات
٢٩٢,١٣٨	٢٧٤,٨٧٣	• أفراد
٣,٤٢٧,١٢٦	٣,٤٥٦,٣٠٥	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
١٩١,٧٥٥,٥٦٠	٢٠٦,٠٠٦,٩١٣	صافي موجودات أخرى
		إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
٣,٩٩١,٤٠٠	٣,٥٣٢,٣٤٥	البنود خارج قائمة المركز المالي
٥,٩٨٩,٢٧٣	٧,٠٥٨,٠٦٧	الاعتمادات المستندية والقبولات
٣,٩١٨,٧٧٤	٧,٤٨٦,٣٢٦	خطابات الضمان
١٣,٨٩٩,٤٤٧	١٨,٠٧٦,٧٣٨	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٢٠٥,٦٥٥,٠٠٧	٢٢٤,٠٨٣,٦٥١	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
		الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ دون الأخذ بعين الاعتبار 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.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها وعدم القدرة على الحصول على أموال بدلاً عن المسحوب منها وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد المودعين والجهات الممولة 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 ويدر من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالتزامات، ويشمل ذلك تغذية الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبند قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة التركزات وملخص استحقاق الديون.
- مراقبة تنوع مصادر التمويل.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الأصول مع الخصوم.

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٣
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي	
الموجودات						
نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد والبنوك المركزية						
١٥,٦٧٨,١٦٩	-	-	-	١٤,٢٩٢,٠٩٧	٢٩,٩٧٠,٢٦٦	
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٦,٨٨٦,٦٦٣	٨,٥٧٥,٨٤٧	-	-	-	١٥,٤٦٢,٥١٠	
٢٣,٤٢٩,٧٢٣	٤٠,٦٢٨,٨٨٩	١٠٤,٧٠٨,٣٩٧	١٨,٠٤٦,٢١٦	-	١٨٦,٨١٣,٢٢٥	
١٤,٥٦٩,٥٠٤	٢١,٤٤٢,٤٢٢	٣٢٩,٤١٢	٣,٢٣١,٧٢٠	-	٣٩,٥٧٣,٠٥٨	
٢٧٤,٨٧٣	-	-	-	-	٢٧٤,٨٧٣	
-	-	-	-	٤,٣٢٠,٤٤٨	٤,٣٢٠,٤٤٨	
١,٨٧٠,٣٢٤	٤٦,٨٥٠	٢٤٦,٩١٨	١,١٢٤,٣٥٣	١٦٧,٨٦٠	٣,٤٥٦,٣٠٥	
صافي موجودات أخرى						
٦٢,٧٠٩,٢٥٦	٧٠,٦٩٤,٠٠٨	١٠٥,٢٨٤,٧٢٧	٢٢,٤٠٢,٢٨٩	١٨,٧٨٠,٤٠٥	٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥	
الإجمالي						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢,٤٥٥,٩٣٦	١,١٦٦,٥٦٣	-	-	١٧,٢١٠	٣,٦٣٩,٧٠٩	
٢١٨,٤٠٤,٤٤٧	٩,٧٤٤,٠٨٣	٨٩٥,٧٤٨	٢,٥٣٩,١٣٦	٥,٦٩٩	٢٣١,٥٨٩,١١٣	
٢٥,٢٤٠	١٠١,٢٣٩	-	٢٧,٩٦١	٦,٠٨٢,٨٣٠	٦,٢٣٧,٢٧٠	
-	-	-	-	٣٨,٤٠٤,٥٩٣	٣٨,٤٠٤,٥٩٣	
حقوق المساهمين						
٢٢٠,٨٨٥,٦٢٣	١١,٠١١,٨٨٥	٨٩٥,٧٤٨	٢,٥٦٧,٠٩٧	٤٤,٥١٠,٣٣٢	٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥	
الإجمالي						

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٢
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي	
الموجودات						
نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد والبنوك المركزية						
١٨,٩٠٥,٩٤٧	-	-	-	١٢,٣٦٠,٥٤٦	٣١,٢٦٦,٤٩٣	
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٧,٤٢٣,٢٧٩	٨,٦٧١,٥٣٩	-	-	-	١٦,٠٩٤,٨١٨	
٢٤,٩٧٩,٩٢٥	٣٥,٩٧٧,٩٣٨	٩٠,٦٠٠,٠٤٧	٢٠,٣٨٣,٥٦٨	-	١٧١,٩٤١,٤٧٨	
١٤,٤٢٥,٥٢٥	٢٥,٩٨٣,٠٦٧	-	١٣٣,٩٣٧	-	٤٠,٥٤٢,٥٢٩	
٥٠,٩٧٨	١٥٧,٩٤٣	-	٨٣,٢١٧	-	٢٩٢,١٣٨	
-	-	-	-	٣,٨١٧,٩٨٠	٣,٨١٧,٩٨٠	
١,٢٥٣,٤٩٤	١,١٤٨,٤٦٠	١,٠٢٥,١٧٢	-	-	٣,٤٢٧,١٢٦	
صافي موجودات أخرى						
٦٧,٠٣٩,١٤٨	٧١,٩٣٨,٩٤٧	٩١,٦٢٥,٢١٩	٢٠,٦٠٠,٧٢٢	١٦,١٧٨,٥٢٦	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	
الإجمالي						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١,٨٧٣,٠٥٤	٣٥٧,٢٦٩	-	٤,٩٢٢	-	٢,٢٣٥,٢٤٥	
٢١٩,٢٢٨,١٠٩	٢,١٤٢,٣٠٩	٨٧	٢٤,١٣٣	-	٢٢١,٣٩٤,٦٣٨	
-	-	-	-	٧,٢٨٣,٩٤٢	٧,٢٨٣,٩٤٢	
-	-	-	-	٣٦,٤٦٨,٧٣٧	٣٦,٤٦٨,٧٣٧	
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	-	
حقوق المساهمين						
٢٢١,١٠١,١٦٣	٢,٤٩٩,٥٧٨	٨٧	٢٩,٠٥٥	٤٣,٧٥٢,٦٧٩	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	
الإجمالي						

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

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٤٦١,٣٣٣	١,١٨٦,٣٧٥	-	-	٣,٦٤٧,٧٠٨
ودائع العملاء	٢١٨,٧٦٩,٦٦٣	٩,٨١٦,٨٨٩	٩٠٦,٠٩٤	٢,٥٦٣,٢٥٨	٢٣٢,٠٥٥,٩٠٤
مطلوبات أخرى	٢٥,٢٤٠	١٠١,٢٣٩	-	٢٧,٩٦١	٦,٢٣٧,٢٧٠
الإجمالي	٢٢١,٢٥٦,٢٣٦	١١,١٠٤,٥٠٣	٩٠٦,٠٩٤	٢,٥٩١,٢١٩	٢٤١,٩٤٠,٨٨٢

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٢
أقل من ٣ أشهر	سنة	من ٣ أشهر الى من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي	
١,٨٨٤,٢٤٩	٣٥٧,٨٧٦	-	٤,٩٣١	-	٢,٢٤٧,٠٥٦	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٩,٥٤٧,١٢٦	٢,١٤٩,٦١٩	٨٨	٢٤,١٧٤	-	٢٢١,٧٢١,٠٠٧	ودائع العملاء
-	-	-	-	٧,٢٨٣,٩٤٢	٧,٢٨٣,٩٤٢	مطلوبات أخرى
٢٢١,٤٣١,٣٧٥	٢,٥٠٧,٤٩٥	٨٨	٢٩,١٠٥	٧,٢٨٣,٩٤٢	٢٣١,٢٥٢,٠٠٥	الإجمالي

قد تم بيان تواريخ الإستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (١٦/ ت-١) حول القوائم المالية الموحدة .

٣ مخاطر السوق

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

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل ادارة الخزينة وادارة الائتمان 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. حيث أن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة ولا يسمح له بابرار عقود أو المضاربة بأدوات تتعلق بعمليات مضاربة مثل تغطية المخاطر، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات.

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تنذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملة 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 تنذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة نتيجة لأثار التقلبات في مستوى معدلات الربحية في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات ومطلوبات المصرف المرتبطة بأرباح تتم على أساس معدلات ربحية ثابتة، وتسجل في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزء كبير من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بعمولة.

• مخاطر العملة 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 العملة، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً.

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

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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية									
الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	ليرة لبنانية	يورو	ين ياباني	تاكنا بنغلاديشي	درهم اماراتي
٢٠١٣									
الموجودات									
٥٤٧,٧٩٢	١٣٣,٢٥١	٥٧,٣٤١	٢٣٢,٢٩٩	٤٩,٦٤٦	٢٠٢	٤٧,٧٥٦	-	-	٢٧,٢٩٧
النقد وما في حكمه									
مطلوبات من البنوك والمؤسسات									
٣,٥٣٩,١٦٢	١,٤٩٧,١٤٧	٣,٩٨٠	٨٩٨,٣٠٦	٧٧٨,٩١٨	٢٧	١٦٤,٩٤٦	١٢,٦٤٩	٣٧,٨٥١	١٤٥,٣٣٨
المالية الأخرى									
١٤,٦٥٠,٣٤٣	١,٣٩٢,٠٧٩	-	٧,٧٨٦,٣١٥	٥,٤٧١,٩٤٩	-	-	-	-	-
التمويل - صافي									
٢,٧٨٩,٨٠٠	٥٢٣,٦٩٩	-	١٠٦,٨٨٤	٢,١٥٨,٦٠٧	-	٦١٠	-	-	-
الاستثمارات - صافي									
١,١٦٢	-	-	-	-	-	١,١٦٢	-	-	-
حسابات عملاء جارية مدينة - صافي									
٥٨٧,١٠٨	٢١٨,٦٢٣	-	١٠٤,٠٥٨	٢٦٤,٤٢٧	-	-	-	-	-
صافي موجودات أخرى									
٢٢,١١٥,٣٦٧	٣,٧٦٤,٧٩٩	٦١,٣٢١	٩,١٢٧,٨٦٢	٨,٧٢٣,٥٤٧	٢٢٩	٢١٤,٤٧٤	١٢,٦٤٩	٣٧,٨٥١	١٧٢,٦٣٥
إجمالي الموجودات									
المطلوبات									
مطلوبات للبنوك والمؤسسات									
٣,٥٤٩,٦٥٢	٥٥٧,١٩٣	٣,٩٤١	٢,٢٢٩,٣٧٠	٧٤٠,٢٦٦	٦٠٢	١,٩٠٣	-	٢,٠٢٥	١٤,٣٥٢
المالية الأخرى									
١٥,١٤٧,٩٦٥	١,٩٥٨,٦٥٤	١١,٧٠٨	٦,٨١٥,٨٥٤	٦,١٧٦,١٣٣	١١,٠٦٢	١٥٦,٥٤٧	١١,٦٩٧	-	٦,٣١٠
ودائع العملاء									
٣٦٤,٤٧٦	١٤٢,١٢١	٧,٨١٨	(٢,١٥٦)	١٤٧,١٩٠	٤٢٨	١٩,١٤٧	١,٠٦٨	٤٣,٦٢٧	٥,٢٣٣
مطلوبات أخرى									
١٩,٠٦٢,٠٩٣	٢,٦٥٧,٩٦٨	٢٣,٤٦٧	٩,٠٤٣,٠٦٨	٧,٠٦٣,٥٨٩	١٢,٠٩٢	١٧٧,٥٩٧	١٢,٧٦٥	٤٥,٦٥٢	٢٥,٨٩٥
إجمالي المطلوبات									
٣,٠٥٣,٢٧٤	١,١٠٦,٨٣١	٣٧,٨٥٤	٨٤,٧٩٤	١,٦٥٩,٩٥٨	(١١,٨٦٣)	٣٦,٨٧٧	(١١٦)	(٧,٨٠١)	١٤٦,٧٤٠
الصافي									

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية										
٢٠١٢	درهم اماراتي	تاكلا بنغلاديشي	بن ياباني	يورو	ليرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
الموجودات										
النقد وما في حكمه	٢٨,٣٩٦	١	٥٧	٤١,١٤٩	١٩٤	٥٢,٥٦١	٢٠٩,٠٠٣	٢٢,٢٠٣	١١٣,٢٣٤	٤٦٦,٧٩٨
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٣٥	١٧,٥٩٧	٧,١٢٨	١١٨,٨٣٧	٥٦	١,٣٣٧,٨٠٠	٢,٨٨٣,٠٩٩	٣,٢٦٦	١,٢٩٩,٣٢٧	٥,٦٧٣,٥٤٥
التمويل - صافي	-	-	-	-	-	٥,٢٦٢,٥٦١	٧,٢٤١,١٧٥	-	١,٣٤٣,٧٨٤	١٣,٨٤٧,٥٢٠
الاستثمارات - صافي	-	-	-	٥٨٥	-	١,٠١١,٦٨٥	٨٧٢,٥٠٣	-	٨٥,٦٧١	١,٩٧٠,٤٤٤
حسابات عملاء جارية مدينة - صافي	-	-	-	١,١١١	-	٧٥١,٧٣١	٢	-	٥٦,٥١٤	٨٠٩,٣٥٨
صافي موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣٣٢,٦٥٩	٢٦٨,٢٣٢	-	٥,٤٦٠	٦٠٦,٣٥١
إجمالي الموجودات	٣٤,٨٣١	١٧,٥٩٨	٧,١٨٥	١٦١,٦٨٢	٢٥٠	٨,٧٤٨,٩٩٧	١١,٤٧٤,٠١٤	٢٥,٤٦٩	٢,٩٠٣,٩٩٠	٢٣,٣٧٤,٠١٦
المطلوبات										
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٨,٨٩٦	٤,٤٠١	-	١٣,١٢٥	٤٦٧	٧٨٢,٤٨٧	٦٩٦,٢٩٦	١,٩٣٦	٤٣٢,٠٣٠	٢,٠٠٩,٦٣٨
ودائع العملاء	٥,٧٥٥	-	٦,٣١١	١٨٧,٧٣٧	١١,٣٤١	٥,٨٢٧,٥٧١	٧,١٠٦,٠٦٧	١١,٥٣٨	١,٣٤١,٣٥٠	١٤,٤٩٧,٦٧٠
مطلوبات أخرى	٤,٩٧٦	٥٤,٦٨٥	١,٣٠٨	١٨,٧٩٦	٨١٥	٢٦٩,٨٣١	-	٨,٠٦٥	٩٧,٤٧٢	٤٥٥,٩٤٨
إجمالي المطلوبات	٨٩,٦٢٧	٥٩,٠٨٦	٧,٦١٩	٢١٩,٦٥٨	١٢,٦٢٣	٦,٨٧٩,٨٨٩	٧,٨٠٢,٣٦٣	٢١,٥٣٩	١,٨٧٠,٨٥٢	١٦,٩٦٣,٢٥٦
الصافي	(٥٤,٧٩٦)	(٤١,٤٨٨)	(٤٣٤)	(٥٧,٩٧٦)	(١٢,٣٧٣)	١,٨٦٩,١٠٨	٣,٦٧١,٦٥١	٣,٩٣٠	١,٠٣٣,١٣٨	٦,٤١٠,٧٦٠

ت) مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الاستثمارات 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 فإنه يتعرض لمخاطر متدنية.

ث) 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.

تقوم ادارة المخاطر التشغيلية التابعة لقطاع المخاطر والائتمان بادارة المخاطر التشغيلية في المصرف من خلال إنشاء السياسات، تطوير الأنظمة، وضع الأدوات وقياس الأداء، بالإضافة لمراقبة تطبيقها واستعمالها على جميع القطاعات والقيام بالتوجيه المستمر.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بالمخاطر التشغيلية هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر، وتحديث قاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وأحداث المخاطر التشغيلية الخارجية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٦ - التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٣							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٢٩,٣٤٧,٤٣٧	٣١٢,٦٣٧	٣٣٨	-	-	٣٠٩,٨٥٤	-	٢٩,٩٧٠,٢٦٦
١١,٧٨٢,٥٢٠	٢,٦٠٩,٩٨١	١٧٤,٦٦٠	٢٢٥,٨٣٣	-	٥٨٦,٧٦٣	٨٢,٧٥٣	١٥,٤٦٢,٥١٠
١٧٧,٦٦١,٣٤٤	٢,٩٢٤,٢١٢	٣٧٩,٩٢١	-	٣٧٥,٧٩٩	٥,٤٧١,٩٤٩	-	١٨٦,٨١٣,٢٢٥
٣٨,٢٦١,٥٦٦	٣٣,٣٢٥	٤٥٢	-	-	١,٢٧٧,٧١٥	-	٣٩,٥٧٣,٠٥٨
٢٥٧,٠٥٢,٨٦٧	٥,٨٨٠,١٥٥	٥٥٥,٣٧١	٢٢٥,٨٣٣	٣٧٥,٧٩٩	٧,٦٤٦,٢٨١	٨٢,٧٥٣	٢٧١,٨١٩,٠٥٩
المطلوبات							
١,٤٤١,٠٦٨	١,٢٨٥,٣٨٥	٦,٣٥٤	٣٨,١٢٨	-	٨٦٧,١٧٠	١,٦٠٤	٣,٦٣٩,٧٠٩
٢٢٣,٤٧٧,٣٨٣	١,٩٣٥,٥٩٧	-	-	-	٦,١٧٦,١٣٣	-	٢٣١,٥٨٩,١١٣
٢٢٤,٩١٨,٤٥١	٣,٢٢٠,٩٨٢	٦,٣٥٤	٣٨,١٢٨	-	٧,٠٤٣,٣٠٣	١,٦٠٤	٢٣٥,٢٢٨,٨٢٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة							
١٤,٧٩٧,١٥٤	٩٨,٨١٥	٢٤٤,٨٩٠	٢,٩٢٤,٧٤٧	-	٣١	١١,١٠١	١٨,٠٧٦,٧٣٨
٧,٣١٠,٨٢٨	٩٨,٨١٥	٢٤٤,٨٩٠	٢,٩٢٤,٧٤٧	-	٣١	١١,١٠١	١٠,٥٩٠,٤١٢

مخاطر الائتمان (موضحة بمبلغ المعادل الإئتماني)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٦ - التركيز الجغرافي (تنمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	شرق آسيا	جنوب	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد والبنوك المركزية	٣٠,٧٣٨,٧١٩	٤٤٥,٣٩٢	٣٣٨	-	-	٨٢,٠٤٤	-	-	٣١,٢٦٦,٤٩٣
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٢٤٤,٦١٧	٢,٤٤٤,٧٧٣	١٢٦,١٥٠	١,٢٤٧	-	١,٣٠٨,٠٤٦	٩٦٩,٩٨٥	١٦,٠٩٤,٨١٨	١٦,٠٩٤,٨١٨
التمويل - صافي	١٦٤,٨٠٢,١٨٠	١,٥٤٨,٠٥٠	-	-	٣٢٨,٦٨٧	٥,٢٦٢,٥٦١	-	١٧١,٩٤١,٤٧٨	١٧١,٩٤١,٤٧٨
الاستثمارات - صافي	٣٩,٢٩٠,٥٦١	٤٦١,٥٦٤	٤٤,٠٦٠	-	-	٧٤٦,٣٤٤	-	٤٠,٥٤٢,٥٢٩	٤٠,٥٤٢,٥٢٩
الإجمالي	٢٤٦,٠٧٦,٠٧٧	٤,٨٩٩,٧٧٩	١٧٠,٥٤٨	١,٢٤٧	٣٢٨,٦٨٧	٧,٣٩٨,٩٩٥	٩٦٩,٩٨٥	٢٥٩,٨٤٥,٣١٨	٢٥٩,٨٤٥,٣١٨
المطلوبات									
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٠,٠٠٠	١,٣٠٧,٦٨٩	١٥,٨٩٠	١٢,٠٤٠	-	٨٢٦,٩١٧	٢٢,٧٠٩	٢,٢٣٥,٢٤٥	٢,٢٣٥,٢٤٥
ودائع العملاء	٢١٤,٢٣٥,٥١٢	١,٣٣٠,٧١٠	-	-	-	٥,٨٢٨,٤١٦	-	٢٢١,٣٩٤,٦٣٨	٢٢١,٣٩٤,٦٣٨
الإجمالي	٢١٤,٢٨٥,٥١٢	٢,٦٣٨,٣٩٩	١٥,٨٩٠	١٢,٠٤٠	-	٦,٦٥٥,٣٣٣	٢٢,٧٠٩	٢٢٣,٦٢٩,٨٨٣	٢٢٣,٦٢٩,٨٨٣
التعهدات والإلتزامات المحتملة									
	١٠,٢٣٣,٩٩٠	١٠٢,١٨١	٣٢٦,١٠٧	٣,٢٣٣,٩١٤	-	٣٢	٣,٢٢٣	١٣,٨٩٩,٤٤٧	١٣,٨٩٩,٤٤٧
مخاطر الائتمان (موضحة بمبلغ المعادل الائتماني)									
	٦,٣١٥,٢١٦	١٠٢,١٨١	٣٢٦,١٠٧	٣,٢٣٣,٩١٤	-	٣٢	٣,٢٢٣	٩,٩٨٠,٦٧٣	٩,٩٨٠,٦٧٣

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.

٢٦ - التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويلات غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣	
التمويلات غير العاملة	مخصص انخفاض قيمة التمويل	صافي التمويلات غير العاملة		
٢,٨٩١,٧٧٠	(١,٧٠١,٧٢٣)	١,١٩٠,٠٤٧		المملكة العربية السعودية
-	-	-		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١١٥,٩١٦	(٨٧,٥٥٧)	٢٨,٣٥٩		جنوب شرق أسيا
٣,٠٠٧,٦٨٦	(١,٧٨٩,٢٨٠)	١,٢١٨,٤٠٦		الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢	
التمويلات غير العاملة	مخصص انخفاض قيمة التمويل	صافي التمويلات غير العاملة		
٢,٣٠٧,٨٥٢	(١,٤١١,١٠٤)	٨٩٦,٧٤٨		المملكة العربية السعودية
١,٠٩٢,٠٨٦	(١,٠٩٢,٠٨٦)	-		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٣٠,٢٨٢	(٩٣,١٣٣)	٣٧,١٤٩		جنوب شرق أسيا
٣,٥٣٠,٢٢٠	(٢,٥٩٦,٣٢٣)	٩٣٣,٨٩٧		الإجمالي

راجع ايضاح (٦- ت) للتمويلات العاملة.

٢٧ - 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 الأداة (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 كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٣				بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				١,١٣٠,٥٧١	-	٤٥,٤٦٨	١,١٧٦,٠٣٩
٢٠١٢				بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				١,١٧٣,١٩٨	-	٤٧,٦٦٦	١,٢٢٠,٨٦٤

يمثل المستوى الثالث من الاستثمارات، استثمارات مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

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

٢٧ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

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 المصارف 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 المصارف.

إن القيمة التي يتم الحصول عليها من طرق التقييم المعنية يمكن أن تختلف عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي يتم الحصول عليها من طريقة التقييم 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 الاستبعاد. يتم إثبات التغيرات التي تطرأ لاحقاً على القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس "أرباح أو خسائر اليوم الأول" المؤجلة.

٢٨ - معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذات علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
الجهات ذات العلاقة		
أعضاء في مجلس الادارة		
٢,٤٨١,٤٦٢	٣,٨٤١,٨٣٣	• تمويل متاجرة
٨٦١,٠٥٣	٥٧٩,٥٧٣	• تعهدات والتزامات محتملة*
٨٢,٦٩٤	٥٧,٤٣١	• حسابات جارية
شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الادارة		
٦٥,٨٦٦	١,٦٩٤,١٤٧	• تمويل متاجرة
٧,٤٤٩	٢٥,٠٤٠	• تعهدات والتزامات محتملة*
مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف		
١٤,٨٨٩	-	• استثمارات في صناديق
١٧,٥٣١	١٩,٩٥٦	• مطلوبات أخرى
صناديق مشتركة		
٥٧٤,٧٩١	٣٥٩,٦٥١	• استثمارات في صناديق

* بنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٨ - معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١١٩,١٠٥	٨٨,٣١٤	دخل التمويل وأخرى
٨,٧٨٩	١٥,٦٤٦	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٢,٠٩٨	١,٤١٢	مصروفات إيجارات ومباني
٣,١٢٣	٤,٤٩٧	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٦,٦٠٩	٢٤,٤٧٠	مزايا قصيرة الأجل
٩٠٢	١,١٣٨	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.

٢٩ - أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١١,٢٧٩,٣٦٥	١٣,٢٤٧,١٩٨	مضاريات واستثمارات عملاء *
٥,٦٤٠	٥,٦٣٦	حسابات جارية - معادن
١١,٢٨٥,٠٠٥	١٣,٢٥٢,٨٣٤	الإجمالي

* إن المضاريات والاستثمارات تمثل محافظ استثمارية لعملاء تدار بواسطة شركة الراجحي المالية. وتعتبر ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي.

٣٠ - الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر (انظر إيضاح (١٣):

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٠,٣٠٨	٤٦,١٩١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,٩٤٨	١٠٥,٠٨٩	الإضافات خلال السنة
(٢١,٠٦٥)	(١٠٦,٩٠٨)	المدفوع خلال السنة
٤٦,١٩١	٤٤,٣٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. قام المصرف بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المصرف. كما يقوم المصرف بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركاته التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات بلغت ٢٦,١٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٣,٣٥٤ مليون ريال سعودي). هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية للصناديق المشتركة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات، كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المصرف بتلك الصناديق الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٥٩,٦٥١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥٧٤,٧٩١ ألف ريال سعودي).

٣٢ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المصرف على الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. حيث تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال بشكل يومي من قبل إدارة المصرف. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأيضاً الحفاظ على نسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من ٨٪.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٢ - كفاية رأس المال (تتمة)

يقوم المصرف بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام نسب مقررّة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن تلك النسب تقيس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المصرف المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات لتعكس مخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٧١,٦٧٤,٩٣٤	١٨٣,٧٤٨,٨٦٣	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٢٠,٣٨٦,٥٧٨	٢٣,٥٧٥,٠١٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٢,٦٨٣,٣٥٠	٣٤٦,٠٤٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
١٩٤,٧٤٤,٨٦٢	٢٠٧,٦٦٩,٩٣٠	اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٢٨,٥٨٤,٠٣١	٣٨,٤٠٤,٥٩٣	رأس المال الأساسي
١٠,٠٣٠,٦٤٢	٢,٢٩٦,٨٦١	رأس المال المساند
٣٨,٦١٤,٦٧٣	٤٠,٧٠١,٤٥٤	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
٪١٤,٦٨	٪١٨,٤٩	الأساسي
٪١٩,٨٣	٪١٩,٦٠	الأساسي والمساند

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف الأرقام المقارنة من أجل عرض أفضل كلما كان ذلك ضرورياً، ومع ذلك لم يتم إجراء إعادة ترتيب أو تصنيف جوهري ضمن هذه القوائم المالية.

٣٤ - الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٤ توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١ ريال سعودي للسهم الواحد. بالإضافة إلى زيادة رأس مال المصرف من ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٦,٢٥٠ مليون ريال سعودي وذلك بتحويل مبلغ ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة على أن يتم إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل ١٢ سهم. إن الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال سيتم إتخاذها بعد أن تتم الموافقة على الاقتراح من قبل الجمعية العمومية العادية للمصرف في إجتماعها القادم.

٣٥ - معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي صدرت ولكن لم يحن موعد تطبيقها للسنوات المحاسبية للمصرف والتي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

- بناءً على تعديل معيار التقارير الدولية رقم ١٠ - والذي ينص على إعفاء توحيد المنشآت الاستثمارية والمطبق ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٤، إن هذا الإعفاء للتوحيد الملزم ينص على أن المنشآت الاستثمارية المؤهلة عليها احتساب الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها إذا حققت شروط محددة وبما في ذلك من استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المقدمة باستثناء أن تكون تلك الشركات التابعة التي تعتبر إضافة للأنشطة الاستثمارية لتلك المنشآت الاستثمارية.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - والذي سيكون قابل للتطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ والذي يوضح بأن:

أ- الشركة حالياً لديها حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على أحداث مستقبلية وملزمة ضمن السياق الطبيعي للأعمال وفي حال التعثر في السداد أو الإفلاس للشركة وجميع الأطراف المقابلة.

ب- إجمالي السداد يساوي صافي السداد فقط إذا كان هناك آلية السداد الإجمالي تتضمن مميزات شطب أو تؤدي إلى نتيجة انتمان غير جوهري ومخاطر سيولة ومعالجة الذمم المدينة والدائنة من خلال عملية أو دورة سداد واحدة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - والذي سيكون قابل للتطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ يشير إلى الإفصاح عن المعلومات حول قابلية استرداد المبالغ المتعلقة بالأصول المنخفضة القيمة محدداً بذلك متطلبات الإفصاح إذا كانت هذه المبالغ على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.

- معيار التقارير الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٠): نسخة معدلة من معيار التقارير الدولية رقم ٩ (لم يقرر تاريخ التطبيق بعد). يتضمن تعديل المتطلبات الخاصة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية والذي يحل محل متطلبات الاستبعاد الموجودة من المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

٣٦ - اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٤ م).

٣٧ - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ (غير مراجعة)

بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣، يتطلب من المصرف بعض الإفصاحات الكمية والنوعية وتلك الإفصاحات ستكون متاحة على الموقع الإلكتروني (www.alrajhibank.com.sa) بالإضافة إلى التقرير السنوي على التوالي كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن تلك الإفصاحات لا تخضع للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للمصرف.