



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م
(غير مراجعة)

() /

:

(" ")

()

.()

.()

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

براييس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

وليد ابراهيم شكري
قيد رقم ٣٢٩

فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤



١٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ
(الموافق ١١ إبريل ٢٠٠٩ م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

(بالآلاف الريالات السعودية)

م ٢٠٠٨/٣/٣١ (غير مراجعة)	م ٢٠٠٨/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٠٩/٣/٣١ (غير مراجعة)	إيضاح
-----------------------------	--------------------------	-----------------------------	-------

الموجودات:

٣,١٠٠,٣٣٧	٣,٦٢٩,٧٧٧	٣,٢٧٥,١٢٥	نقد
٨,٥٦٣,٧٩٠	٧,٦٧٢,٢٥٢	٧,٥٢٨,٤٧٧	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٨٨,٢٥٩	٢,٨٩١,٧٦٥	١,٤١٤,٩٨٥	مطلوبات من البنوك
٥٤,٠٠١,٧٠٦	٦٧,٤٥٦,٢٩٠	٦٤,٧٢٨,٦٠٩	صافي الإستثمارات:
٥٧,٤٣٧,٢٢٤	٥٩,٠٧٠,٢٨٣	٦١,١٨١,٠٥٨	متاجرة
١,٥٤٩,٠١٠	١,٢٩٠,٤١٢	١,١٩٠,٢٤٨	بيع بالتقسيط
٨,٠٦١,٥٠٨	١٣,٠١٩,٥٥٦	١٣,٠٣٤,٣٠٥	استصناع
١,٦٤٧,١٦٥	٣,١٦٦,٩٨٣	٢,٩٨١,٨١٤	مرايحة
			متنوعة
١٢٢,٦٩٦,٦١٣	١٤٤,٠٠٣,٥٢٤	١٤٣,١١٦,٠٣٤	٣ إجمالي صافي الاستثمارات
٨١٥,٤٩٩	٧٥٤,٤١٠	٤١٢,٧٩١	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٦٧٥,٣٦٥	٢,٨٦٨,١٦٠	٢,٩٦٧,٠٣٦	صافي ممتلكات ومعدات
٣,٧٠٨,٢٨٥	٣,١٠٩,٩١٣	٣,٤٩٦,٣٩٠	صافي موجودات أخرى
١٤٣,٠٤٨,١٤٨	١٦٤,٩٢٩,٨٠١	١٦٢,٢١٠,٨٣٨	إجمالي الموجودات

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

يتبع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية (تابع)
(بالآلاف الريالات السعودية)

ايضاح	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٨/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)
-------	-----------------------------	--------------------------	-----------------------------

٧	٤,٦٠٧,٥٨٥	٧,٩٠١,٦٣٠	٤,٠٧٠,٦٧٠
	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠
	١١٩,٨٧٧,٣٥٢	١١٦,٦١١,٠٤٣	١٠١,٤٣٨,٥٦٩
	٣,٢١١,٠٢٢	٣,٦٨٦,٥٧٦	٣,٧٥٧,٣٢٩
	٧,٠٥٩,٥٥٠	٧,٨٢٣,٧٥٣	٧,٩٢٢,٥٤٥
	١٣٦,٦٣٠,٥٠٩	١٣٧,٨٩٨,٠٠٢	١١٩,٠٦٤,١١٣

المطلوبات وحقوق المساهمين
المطلوبات:

مطلوبات للبنوك
تمويل مرابحة مشترك من بنوك
ودائع العملاء
حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات
الإعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة
والحوالات)
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	٨,٧٢٧,٣٧٠	٨,٧٢٧,٣٧٠	٧,٠٩٦,٢١٩
٨	-	-	٢٨٥,٩٧٦
٨	١,٨٥٢,٩٥٩	١٢١,٢٨٦	١,٦٠١,٨٤٠
	-	٣,١٨٣,١٤٣	-
	٢٥,٥٨٠,٣٢٩	٢٧,٠٣١,٧٩٩	٢٣,٩٨٤,٠٣٥
	١٦٢,٢١٠,٨٣٨	١٦٤,٩٢٩,٨٠١	١٤٣,٠٤٨,١٤٨

رأس المال
إحتياطي نظامي
إحتياطي عام
أرباح مبقاة
إجمالي أرباح مقترح توزيعها

إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق
المساهمين

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٨/٣/٣١ م	٢٠٠٩/٣/٣١ م

٦٦٧,٣١٤	٨٦١,٦٥٥
١,٣٩٤,٨١٢	١,٤٧٧,٩٢٥
٤١,٧٤٨	٣١,٠٤١
٦٨,٣١٥	١٤٧,٢٩٩
(١,٨٩٤)	٨,٤٨٢
٢,١٧٠,٢٩٥	٢,٥٢٦,٤٠٢
(١١٣,٣٣٩)	(٢١٥,٦٤٦)
(٢٦,٧٦٦)	(٢٦,٧٦٦)
٢,٠٣٠,١٩٠	٢,٢٨٣,٩٩٠
٢٣,٧٣٧	٨,٥٣٣
٢٧٧,٣٦٩	٣٠٦,٠٧٥
١٣٧,٩٤٠	١٢٩,٥٩٧
١٥,٣٢٢	١١,٦٦٠
٢,٤٨٤,٥٥٨	٢,٧٣٩,٨٥٥
٤٢٢,٠٦٢	٤٢٥,٢٧٩
٣٤,٢٦٩	٣٤,٥٨٩
١٨٦,٩٢١	٢٨٨,٤٠٦
١٥٠,٩٠٨	١٦٥,٧٠٦
٨٧,٨٧٤	٩٣,٥٢٤
٦٨٤	٦٧٨
٨٨٢,٧١٨	١,٠٠٨,١٨٢
١,٦٠١,٨٤٠	١,٧٣١,٦٧٣
-	-
١,٦٠١,٨٤٠	١,٧٣١,٦٧٣
١,٥٠٠ مليون	١,٥٠٠ مليون
١,٠٧	١,١٥

الدخل:
دخل (مصروف) الإستثمارات:

متاجرة

بيع بالتقسيط

إستصناع

مراوحة

متنوعة

إجمالي دخل الإستثمارات

عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

عائدات مدفوعة لتمويل مراوحة مشترك من بنوك

صافي دخل الإستثمارات

أتعاب المضاربة

صافي أتعاب الخدمات المصرفية

صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين

إيجارات ومصاريف مباني

مخصص الانخفاض في قيمة الإستثمارات وأخرى ، صافي

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إستهلاك وإطفاء

مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل

صافي الدخل الشامل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ايضاح ١٠)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (ايضاح ١٠)

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	الاجمالي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م
٢٧,٠٣١,٧٩٩	٣,١٨٣,١٤٣	١٢١,٢٨٦	-	٨,٧٢٧,٣٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٥٥٨,١٤٣)	(٥٥٨,١٤٣)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٧٣١,٦٧٣	-	١,٧٣١,٦٧٣	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٥٨٠,٣٢٩	-	١,٨٥٢,٩٥٩	-	٨,٧٢٧,٣٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م
٢٣,٦٠٦,١١٢	١,٢٢٣,٩١٧	١,٥٨٨,٣٢٦	١٩٧,٦٥٠	٧,٠٩٦,٢١٩	١٣,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٥٤٨,٩١٧)	(٥٤٨,٩١٧)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
(٦٧٥,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٨)
-	-	(٨٨,٣٢٦)	٨٨,٣٢٦	-	-	المحوّل الى الاحتياطي العام (إيضاح ٨)
١,٦٠١,٨٤٠	-	١,٦٠١,٨٤٠	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٢٣,٩٨٤,٠٣٥	-	١,٦٠١,٨٤٠	٢٨٥,٩٧٦	٧,٠٩٦,٢١٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٨/٣/٣١ م	٢٠٠٩/٣/٣١ م

١,٦٠١,٨٤٠	١,٧٣١,٦٧٣
١٨٦,٩٢١	٢٨٨,٤٠٦
٨٧,٨٧٤	٩٣,٥٢٤
(١,٤٨٤,٣٩٧)	١٤٣,٦٨٢
٩٤,٤١٩	٣٤١,٦١٩
(١,١٣٣,٨٨٥)	(٣٨٦,٤٧٧)
١,٤٧٧,٥٨٠	(٣,٢٩٤,٠٤٥)
١١,٧١٣,٤٠٢	٣,٢٦٦,٣٠٩
٧٢٦,٣٦٠	(٤٧٥,٥٥٤)
٣,٣١٧,٤٨٤	(١,٣٧٩,٤٣٥)
١٦,٥٨٧,٥٩٨	٣٢٩,٧٠٢

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية

الناتجة من النشاطات التشغيلية:

مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى، صافي

استهلاك واطفاء

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

حسابات عملاء جارية مدينة

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

مطلوبات للبنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

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

يتبع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية (تابع)

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٠٨/٣/٣١ م	٢٠٠٩/٣/٣١ م
-------------	-------------

إيضاح

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

متاجرة	٢,٦٥٣,٠١٥	(١٢,٤٤٩,٥٨٧)
بيع بالتقسيط	(٢,٢٥٩,١٦٧)	(١,٥٩٦,٧٢٣)
إستصناع	١٠٠,١٦٤	٨١,٠٠٤
مراوحة	(٢٣,٠٠٨)	(٣,٩٨٥,٩٨٨)
إستثمارات متنوعة	١٨٥,١٦٩	(٥٦,٧٩٥)
شراء ممتلكات ومعدات	(١٩٢,٤٠٠)	(١٦٨,٣٦٤)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشاطات الإستثمارية	٤٦٣,٧٧٣	(١٨,١٧٦,٤٥٣)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(١,٨٣١,٥٢٥)	(٢,٢٦٣,٨٥٥)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٦,٥٢١,٩٩١	٦,٨٥٣,٢٦٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤,٦٩٠,٤٦٦	٤,٥٨٩,٤١٣

٥

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

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

(غير مراجعة)

١ - عام

التأسيس والعمل

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

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

مصرف الراجحي

ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

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

٢ - أسس الاعداد و السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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

يجب أن تقرأ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م ، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي رقم ٨ (القطاعات التشغيلية) والتعديلات على المعايير كما هو مذكور أدناه.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي رقم ٨ (القطاعات التشغيلية) والذي حل محل المعيار الدولي رقم ١٤ (التقارير القطاعية) والذي يتطلب الافصاح عن المعلومات حول القطاعات التشغيلية للمصرف . لم يكن هناك أثر على العرض والافصاح في القوائم المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة .

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

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

تم خلال الربع الأول من العام الجاري تصفية شركة إس بي سي المحدودة/ برتش فيرجن أيلاندز وشركة أربننت فات المحدودة/ المملكة المتحدة وشركة الراجحي للإستثمارات المحدودة/ لندن وشركة آرا (١) المحدودة / جيرسي لانتهاء الغرض من إنشائها.

ج) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية، بإستثناء تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ٨ " القطاعات التشغيلية " و التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "التقارير القطاعية" والذي يتطلب الإفصاح عن معلومات خاصة بالقطاعات التشغيلية للمصرف.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) "الدفعات على أساس الأسهم" - شروط الاستحقاقات والإلغاءات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الادوات المالية: العرض".

إن المعيار والتعديلات التي تبناها المصرف وبأثر رجعي ليس لها تأثير على المركز والاداء المالي للمصرف. تم تعديل معلومات فترة المقارنة، عند الحاجة، لتناسب مع طريقة عرض الفترة الحالية.

٣ - صافي الاستثمارات

يتكون صافي الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٨/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)
٥٤,٠٠١,٧٠٦	٦٧,٤٥٦,٢٩٠	٦٤,٧٢٨,٦٠٩
٥٧,٤٣٧,٢٢٤	٥٩,٠٧٠,٢٨٣	٦١,١٨١,٠٥٨
١,٥٤٩,٠١٠	١,٢٩٠,٤١٢	١,١٩٠,٢٤٨
٨,٠٦١,٥٠٨	١٣,٠١٩,٥٥٦	١٣,٠٣٤,٣٠٥
١٢١,٠٤٩,٤٤٨	١٤٠,٨٣٦,٥٤١	١٤٠,١٣٤,٢٢٠
المجموع		
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:		
١,٦٤٧,١٦٥	٣,١٦٦,٩٨٣	٢,٩٨١,٨١٤
١,٦٤٧,١٦٥	٣,١٦٦,٩٨٣	٢,٩٨١,٨١٤
المجموع		
١٢٢,٦٩٦,٦١٣	١٤٤,٠٠٣,٥٢٤	١٤٣,١١٦,٠٣٤
الإجمالي		

٤ - أموال المضاربة والتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٨/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
٤٢٥,٠٤٩	٣١٣,٣٥٦	٢٩٧,٥١٧	استثمارات عملاء
٢١,٦٩٧	١١,٣٩٩	١١,٣٩٨	حسابات جارية معادن
٤٤٦,٧٤٦	٣٢٤,٧٥٥	٣٠٨,٩١٥	المجموع
			ب- التزامات محتملة:
٦,٤٠٨,٨٥٧	٤,٥٩٧,٧٤٢	٤,٥٢٦,٥٦٠	الاعتمادات المستندية والقبولات
٦,٥٧٨,٢٦٣	٨,٠٠٤,٨٤٠	٨,٠٧٣,٢٩٤	خطابات الضمان
٦,٨٨٢,١١٥	٩,٤٩٣,٩٠٩	١٠,٨٤٥,٨٧٦	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
١٩,٨٦٩,٢٣٥	٢٢,٠٩٦,٤٩١	٢٣,٤٤٥,٧٣٠	المجموع
٢٠,٣١٥,٩٨١	٢٢,٤٢١,٢٤٦	٢٣,٧٥٤,٦٤٥	الإجمالي

٥ - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٨/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
٣,١٠٠,٣٣٧	٣,٦٢٩,٧٧٧	٣,٢٧٥,١٢٥	نقد
٨١٧	٤٤٩	٣٥٦	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
١,٤٨٨,٢٥٩	٢,٨٩١,٧٦٥	١,٤١٤,٩٨٥	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٤,٥٨٩,٤١٣	٦,٥٢١,٩٩١	٤,٦٩٠,٤٦٦	الإجمالي

٦ - قطاعات المصرف

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

- قطاع الأفراد : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.
- قطاع الشركات : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
- قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة ومحفظة المتاجرة الخارجية.

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

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية السائدة في القطاع المصرفي ولا يوجد هناك ايرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله ثلاثة شركات تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (٢٠٠٨م: سبعة شركات) منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (٢٠٠٨م: خمس شركات).

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

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠٠٩م

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٦٤,٥٥٤,٢٤٧	٥٦,٣٢١,٤٩٠	٤١,٣٣٥,١٠١	-	١٦٢,٢١٠,٨٣٨	اجمالي الموجودات
١٧٣,١٦٠	١٥,٣٩٢	٣,٨٤٨	-	١٩٢,٤٠٠	مصاريف رأسمالية للفترة
٨٥,٧٠٠,٧٢٤	٤٢,٤٠٨,٨٠٣	٦,٧٠٤,٦٢٢	١,٨١٦,٣٦٠	١٣٦,٦٣٠,٥٠٩	اجمالي المطلوبات
١,٦٤٥,١٦٠	٥٥٢,٢٣٧	٤٦٥,٢٢٨	٧٧,٢٣٠	٢,٧٣٩,٨٥٥	اجمالي دخل العمليات
(١٥٢,٤٢٤)	(٧٥,٤١٢)	(٦٠,٥٧٠)	-	(٢٨٨,٤٠٦)	مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات وأخرى، صافي
(٧٩,٢٨١)	(٣,٤٤٤)	(٤,٤٤٢)	(٦,٣٥٧)	(٩٣,٥٢٤)	استهلاكات واطفاء
(٥٠٦,٨٨٠)	(٥٥,٤٧٤)	(٢٩,٢٠٥)	(٣٤,٦٩٣)	(٦٢٦,٢٥٢)	مصاريف العمليات الأخرى
(٧٣٨,٥٨٥)	(١٣٤,٣٣٠)	(٩٤,٢١٧)	(٤١,٠٥٠)	(١,٠٠٨,١٨٢)	اجمالي مصاريف العمليات
٩٠٦,٥٧٥	٤١٧,٩٠٧	٣٧١,٠١١	٣٦,١٨٠	١,٧٣١,٦٧٣	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٦٣,٥٠٣,٥٢٣	٣٩,٠٠٢,٧٥٦	٤٠,٥٤١,٨٦٩	-	١٤٣,٠٤٨,١٤٨	اجمالي الموجودات
١٥١,٥٢٨	١٣,٤٦٩	٣,٣٦٧	-	١٦٨,٣٦٤	مصاريف رأسمالية للفترة
٧١,٩٣٨,٩٣٨	٣٨,١٧٢,١٩٤	٧,٧٤٢,٤٣٩	١,٢١٠,٥٤٢	١١٩,٠٦٤,١١٣	اجمالي المطلوبات
١,٤١٧,٦٤٩	٤٥٦,٠٠٣	٤٨٧,١٢٠	١٢٣,٧٨٦	٢,٤٨٤,٥٥٨	اجمالي دخل العمليات
(١٤٩,٠٥٤)	(٨٣,٠٤٤)	٤٥,١٧٧	-	(١٨٦,٩٢١)	مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات وأخرى، صافي
(٧٦,٧٧٨)	(٤,٠٩١)	(٧٧٥)	(٦,٢٣٠)	(٨٧,٨٧٤)	استهلاكات واطفاء
(٥٠١,٤٥١)	(٣,٣٤٨)	(٦٢,٢١٨)	(٤٠,٩٠٦)	(٦٠٧,٩٢٣)	مصاريف العمليات الأخرى
(٧٢٧,٢٨٣)	(٩٠,٤٨٣)	(١٧,٨١٦)	(٤٧,١٣٦)	(٨٨٢,٧١٨)	اجمالي مصاريف العمليات
٦٩٠,٣٦٦	٣٦٥,٥٢٠	٤٦٩,٣٠٤	٧٦,٦٥٠	١,٦٠١,٨٤٠	صافي دخل الفترة

٧ - تمويل مرابحة مشترك من بنوك

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

٨ - رأس المال والاحتياطي العام

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٠٨م) على زيادة رأس مال المصرف من ١٣,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي باصدار سهم مجاني واحد مقابل كل تسعة أسهم قائمة، وذلك بتحويل مبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. كما وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها المذكور أعلاه على تحويل مبلغ ٨٨,٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة الى الاحتياطي العام.

٩ - معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)		٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة	
دائن	مدين	دائن	مدين			
-	٣١٧,٤٣٥	-	٢٧١,٢١٦	اعتمادات	أعضاء في مجلس الإدارة	
-	٦٥٢,٥٩٩	-	٩٦٣,٧٨٥	كمبيالات مشاركة		
-	٤,٣٩٨,٨١٥	-	٢,٦٢٦,٩٠٨	متاجرة		
-	٦١,٧٠٧	-	-	كمبيالات مرابحة		
٧٢٦,٧٦٦	٧,٧٠٢	-	-	جاري		
٢٤٩,٩٩٩	-	-	-	استثمار مباشر		
-	٢٩٤,١٨٨	-	٢٦١,٢٢٦	خطابات ضمان		
-	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	ضمان		
-	٥٧,١٩٥	-	١١,٤٧٤	متاجرة		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
-	١٧,٨٠٨	-	-	كمبيالات مشاركة		
-	٤٢,٨٦٩	-	٤٦,٧٤٣	خطابات ضمان		
١٧,٥٤٥	-	١٠٦,٩٠٨	-	جاري	صناديق المضاربة	
٢,٩٤٣,٦٩٢	-	٣,٣٣٥,٠٤٩	-	مضاربة		
-	١٩٩,٧٢٠	-	١٥٤,٢٠٩	إستثمارات في صناديق	مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف	
١,٥٣٦,٠٦١	-	١,٥٤٧,٠٧٩	-	استثمار مباشر		
٤,٨٧٦	-	٣,١٩٦	-	جاري		
٨٠,١٩٦	-	٦١,٨٠٤	-	إستثمارات في صناديق		
١١,١٨٠	-	١٤,٠٦٤	-	مطلوبات أخرى		

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٠٩/٣/٣١ م (غير مراجعة)	
٤٩,٢٥٣	٣٧,٤٦٠	دخل الاستثمارات
١٥٠	٥	دخل العمليات الأخرى
٢,٣٩٧	٢,٥٢٧	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٦٠٤	٥٥٠	مصروفات إيجارات ومباني
٦٨٤	٦٧٨	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
م ٢٠٠٨/٣/٣١ (غير مراجعة)	م ٢٠٠٩/٣/٣١ (غير مراجعة)	
١١,٠٠٥	٨,٦٨٥	مزايا قصيرة الأجل
٢٧٥	٣٠٠	مخصص مكافأة نهاية خدمة

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

١٠ - ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م و ٢٠٠٨ م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ "ربح السهم".

١١ - كفاية رأس المال

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

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

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

نسب كفاية رأس المال (غير مراجعة)				
الوصف	اجمالي نسبة رأس المال	اجمالي نسبة رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الأساسي	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
	٢٠٠٩ م	٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	٢٠٠٨ م
المستوى الأعلى الموحد	١٨,٤٨ %	١٨,٨١ %	١٦,٠٦ %	١٧,٥٥ %

١٢ - أرقام المقارنة

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