

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

صفحة	فهرس
١ - ٢	تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٧ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (١٥). لم نقوم بفحص الإيضاح (١٦)، ولا المعلومات المشار إليها والمتعلقة "بإيضاحات الركيزة الثالثة لبازل (٣)"، حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. إن إدارة المصرف مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على القوائم المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٣) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برائيس وترهاوس كوبرز

ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

محمد بن 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



٣ محرم ١٤٣٥ هـ

٦ نوفمبر ٢٠١٣

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢٢,٦١١,٣٧٩	٣٠,٨٠٤,١٢٢	٢٥,٣٧٨,١٦٧		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧,٢٧٧,٠٤٠	١٦,٥٥٧,١٨٩	١٢,٠٠٥,٦٦٥		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٥٥١,٢٦٤	٤٠,٨٨٠,٠٦١	٤٢,٤٨٣,٣٥٤	٣	الاستثمارات
١٦٥,٥٥١,٣١٢	١٧١,٩٤١,٤٧٨	١٨٥,٤٤٧,١٢٨	٤	صافي التمويل
٥٣٣,٩٥٤	٢٩٢,١٣٨	٢١٤,٦٦٧		صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٣,٧١٣,٧٨٣	٣,٨١٧,٩٨٠	٤,١٣٨,٤٧٣		صافي ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٩,٤٤٠	٣,٠٨٩,٥٩٤	٣,٣١٥,٦٧٤		صافي موجودات أخرى
٢٤٧,٢٤٨,١٧٢	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	٢٧٢,٩٨٣,١٢٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٤,٩٥٦,٩٨٥	٢,٢٣٤,٩١٥	٣,٦٨٦,٨٦٥		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠١,٠٠٦,٥٠٩	٢٢١,٣٤٢,٩١٦	٢٢٥,٤٨١,٠٨٩	٥	ودائع العملاء
٦,٦٤٥,٩٦٧	٧,٣٣٥,٩٩٤	٦,٩٥٩,٠٨١		مطلوبات أخرى
٢١٢,٦٠٩,٤٦١	٢٣٠,٩١٣,٨٢٥	٢٣٦,١٢٧,٠٣٥		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٣,٩٥٦,٤٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١,٤٦٩,٠٤٨	١,٤٧٠,٣٠١	٢,٠٦٦,٢٣٢	٧	احتياطيات أخرى
٤,٢١٣,٢١٢	١,١٤٨,٤٣٦	٤,٧٨٩,٨٦١		أرباح مبقاة
-	٣,٨٥٠,٠٠٠	-		إجمالي أرباح مقترح توزيعها والزكاة
٣٤,٦٣٨,٧١١	٣٦,٤٦٨,٧٣٧	٣٦,٨٥٦,٠٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
٢٤٧,٢٤٨,١٧٢	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	٢٧٢,٩٨٣,١٢٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

مسجلين

محاسبين

مدير

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
				الدخل
٧,١٨٨,٣٦٩	٧,٥٢٩,٧٧١	٢,٤٤٨,٠٥٠	٢,٥٢٢,٨٥٤	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(٢٢١,٠٧٩)	(٣٥٠,١٢٤)	(٨٠,٧٥٣)	(٩٧,٥٨٠)	عائدات مدفوعة لعملاء عن استثمارات لأجل
٦,٩٦٧,٢٩٠	٧,١٧٩,٦٤٧	٢,٣٦٧,٢٩٧	٢,٤٢٥,٢٧٤	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
٢,٣٤٨,٢٧٣	٢,١٩٤,٧٥٠	٧٨٥,٢٦٥	٦٧٠,١٣٧	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
٦٧١,٤٦٨	٧٢٣,٥٣٨	٢١٧,١٨٦	٢٤٥,٢٢٦	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٥٠٦,١٩٨	٤١٤,٠٩٩	٢٦٨,٨٩٠	١٣٠,٦٧١	دخل العمليات الأخرى
١٠,٤٩٣,٢٢٩	١٠,٥١٢,٠٣٤	٣,٦٣٨,٦٣٨	٣,٤٧١,٣٠٨	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
١,٥٨٨,٥٥٦	١,٧٢٨,٧٠٩	٥٣٢,٣٤٩	٥٨١,٠٢٩	رواتب ومزايا الموظفين
١٦١,٣٤٦	١٧٥,٥٩٤	٥٥,٦٣٧	٥٩,٣٧٧	إيجارات ومصاريف مباني
١,٦٧٤,٧٧٥	١,٦٠٩,١٧٦	٨٢٩,٧٢٢	٧٣٩,٥١٩	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
٧٨٥,٨٨٤	٧٩٩,٩٢١	٢٥٢,٤٥١	٢٧١,٥٥١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٠٧,٠٠٣	٣٠٥,١٥٢	٩٨,٤٩٤	١٠٢,١١٩	إستهلاك وإطفاء
٢,٠٥٩	٢,٠٥٧	٦٨٤	٦٩٣	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٥١٩,٦٢٣	٤,٦٢٠,٦٠٩	١,٧٦٩,٣٣٧	١,٧٥٤,٢٨٨	إجمالي مصاريف العمليات
٥,٩٧٣,٦٠٦	٥,٨٩١,٤٢٥	١,٨٦٩,٣٠١	١,٧١٧,٠٢٠	صافي دخل الفترة
—	—	—	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٩٧٣,٦٠٦	٥,٨٩١,٤٢٥	١,٨٦٩,٣٠١	١,٧١٧,٠٢٠	صافي الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم للفترة:
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح ١٢)
٣,٩٨	٣,٩٣	١,٢٥	١,١٤	ربحية السهم الأساسي و المخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٢)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

سليمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الاجمالي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣						
الرصيد في بداية الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٣٠١	١,١٤٨,٤٣٦	٣,٨٥٠,٠٠٠	٣٦,٤٦٨,٧٣٧
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	(٨٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من ٢٠١٢	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الأول من ٢٠١٣	-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
برنامج أسهم الموظفين	-	-	٥,٨١٣	-	-	٥,٨١٣
المحول الى مخصص الزكاة	-	-	(٢٥٩,٨٨٢)	-	-	(٢٥٩,٨٨٢)
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥,٨٩١,٤٢٥	-	٥,٨٩١,٤٢٥
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٦,٢٣٢	٤,٧٨٩,٨٦١	-	٣٦,٨٥٦,٠٩٣
لفترة التسعة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
الرصيد في بداية الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٥٦,٤٥١	٧٥٠,٠٠٠	١١٤,٦٠٦	٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٧١,٠٥٧
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من عام ٢٠١١	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الأول من عام ٢٠١٢	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)
برنامج أسهم الموظفين	-	-	٣,٧٥٨	-	-	٣,٧٥٨
المحول إلى مخصص الزكاة	-	-	(٣٤,٧١٠)	-	-	(٣٤,٧١٠)
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥,٩٧٣,٦٠٦	-	٥,٩٧٣,٦٠٦
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٥٦,٤٥١	١,٤٦٩,٠٤٨	٤,٢١٣,٢١٢	-	٣٤,٦٣٨,٧١١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

سجل
مدير

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٥,٩٧٣,٦٠٦	٥,٨٩١,٤٢٥
٣٠٧,٠٠٣ (١٤٣)	٣٠٥,١٥٢ -
١,٦٧٤,٧٧٥ ٣,٧٥٨	١,٦٠٩,١٧٦ ٥,٨١٣
(٨٨٢,٤٠١)	(١,٦٠٣,٨٩٤)
(٤٩٧,٣٥٧)	٣,٧٣٦,٦٣٥
٦٦,٧٧٢	(٥٨٤,١٤٦)
(٢٦,٨١٠,٦٩١)	(١٤,٦٨٨,٧٨٣)
(١٥٨,٠١٣)	٧٧,٤٧١
(٤١٢,٨٥٦)	(٢٢٦,٠٨٠)
٢,٢٣٩,٦٩١	١,٤٥١,٩٥٠
٢٣,٢٧٣,٥٥٧	٤,١٣٨,١٧٣
(١٨٠,٨٥٢)	(٦٣٦,٧٩٥)
٤,٥٩٦,٨٤٩	(٥٢٣,٩٠٣)
(٤٠٠,٢٦٩)	(٦٢٥,٦٤٥)
٣,١٤٧	-
٤,١٦٤,٦٧٩	(١,٤٤٥,١٩٠)
٣,٧٦٧,٥٥٧	(٢,٠٧٠,٨٣٥)
(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)
(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)
٣,٤٨٩,٤٠٦	(٧,٨٤٤,٧٣٨)
١٨,٦٢٢,٠٧١	٢٦,٤١٤,٦١٧
٢٢,١١١,٤٧٧	١٨,٥٦٩,٨٧٩
٣٤,٧١٠	٢٥٩,٨٨٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من
النشاطات التشغيلية:

استهلاك وإطفاء
مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
مصاريف برنامج أسهم الموظفين

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
تمويل

حسابات عملاء جارية مدينة
موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

صافي النقد (المستخدم في) الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٨)

معاملات إضافية غير نقدية:

المحول إلى مخصص الزكاة من الإحتياطات الأخرى

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١ - عام

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. كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية حصصها.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

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

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، وعرض مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف نتائج الأعمال الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فإن الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد لا تختلف مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة في تاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠١٣ م).

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

أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للمصرف وذلك بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

تعتبر الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها المصرف. يكون للمصرف سيطرة على منشأة ما عندما يكون للمصرف تعرض لتلك المنشأة أو يكون لديه الحق في عائدات متنوعة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على تلك المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة الى المصرف، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة من المصرف. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أوحى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

يتم حذف الأرصدة بين المصرف وشركاته التابعة، وأي دخل ومصاريف غير محققة نشأت من المعاملات الداخلية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كالأرباح غير المحققة، وذلك فقط للدرجة حيث لا يوجد دليل على الإنخفاض في القيمة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة). كما في ٣٠ سبتمبر، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

نسبة الملكية	نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة
٢٠١٢	٢٠١٣	
%١٠٠	%١٠٠	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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة 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) - القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعدل - مزايا الموظفين
- عام ٢٠١١
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعدل - الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة
- عام ٢٠١١
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢٧) المعدل عام - القوائم المالية المنفصلة
- ٢٠١١
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المعدل عام - إفصاحات - مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية
- ٢٠١١
- التعديلات على أساس الاستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية ١ و ١٦ و ٣٢ و ٣٤ (التحسينات السنوية لعام ٢٠١١)

بالإضافة لما ورد أعلاه، قرر المصرف عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) - (٢٠١٠) - الأدوات المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: عرض مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية. إن تاريخ تطبيق هذه المعايير هو ١ يناير ٢٠١٥ و ١ يناير ٢٠١٤ على التوالي.

يقوم المصرف حالياً بتقييم ما تنطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المصرف وتوقيت التطبيق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣ - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٣١,٣٦٠,٢٤٤	٣٨,٢٧٦,٣٧٦	٣٩,٧٢١,٥٦٦
٣١,٣٦٠,٢٤٤	٣٨,٢٧٦,٣٧٦	٣٩,٧٢١,٥٦٦
١,٦٤٩,٨١٥	١,٠٤٥,٢٨٩	١,١٧٢,٢١١
٦٢٨,٣٨٢	٦٤٦,٠٧٣	٧٥٩,٣٤٩
٦٠٣,٨٠٩	٥٧٤,٧٩١	٤٣٦,٥٣١
٣٠٩,٠١٤	٣٣٧,٥٣٢	٣٩٣,٦٩٧
٣,١٩١,٠٢٠	٢,٦٠٣,٦٨٥	٢,٧٦١,٧٨٨
٣٤,٥٥١,٢٦٤	٤٠,٨٨٠,٠٦١	٤٢,٤٨٣,٣٥٤

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
مجموع الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
صكوك

أسهم شركات

صناديق استثمارية

أخرى

مجموع الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال
قائمة الدخل

مجموع الاستثمارات

٤ - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٣٣,٧٠٣,٠٣٦	٣٣,٥٠٦,٢٢٥	٣٧,٢٨٦,٨٣٩
١١٩,٨٩٩,٧٩٢	١٢٦,٤٠٨,٤٩٧	١٣٦,٦٦٨,٥٤٠
١٢,٥٥٢,٧٩٨	١٢,٧٤٩,٠١٦	١٢,١١٨,٢٥٣
٤٥٥,٧٨٨	٥٨٠,١٥١	٤٤٨,٥٢٠
١٦٦,٦١١,٤١٤	١٧٣,٢٤٣,٨٨٩	١٨٦,٥٢٢,١٥٢
٣,٥٣٤,٠٣٣	٣,٥٣٠,٢٢٠	٢,٦٧٠,٨٢٤
١٧٠,١٤٥,٤٤٧	١٧٦,٧٧٤,١٠٩	١٨٩,١٩٢,٩٧٦
(٤,٥٩٤,١٣٥)	(٤,٨٣٢,٦٣١)	(٣,٧٤٥,٨٤٨)
١٦٥,٥٥١,٣١٢	١٧١,٩٤١,٤٧٨	١٨٥,٤٤٧,١٢٨

تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة

مناجزة شركات

بيع بالتقسيط

مراجعات

فيزا

التمويل العامل

التمويل غير العامل

إجمالي التمويل

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

صافي التمويل

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٥ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٧٧,٢٨٦,٣٨٦	١٨٩,٨١٧,٦٦٨	١٩٨,٥٤٢,٣٥٠	ودائع جارية
٢٠,٨٢٣,١٩٦	٢٧,٨٩٣,٥٢١	٢٢,٧٦٥,٤٨٩	استثمارات لأجل
٢,٨٩٦,٩٢٧	٣,٦٣١,٧٢٧	٤,١٧٣,٢٥٠	حسابات عملاء أخرى
٢٠١,٠٠٦,٥٠٩	٢٢١,٣٤٢,٩١٦	٢٢٥,٤٨١,٠٨٩	المجموع

٦ - أموال المضاربة والتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٠١٥,٨٧٨	١١,٢٧٩,٣٦٥	١٣,٨٧٨,٢٧٤	أموال المضاربة
٥,٦٤٠	٥,٦٤٠	٥,٦٣٦	مضاربات واستثمارات عملاء
١٠,٠٢١,٥١٨	١١,٢٨٥,٠٠٥	١٣,٨٨٣,٩١٠	حسابات جارية - معادن
			مجموع أموال المضاربة
٣,٧٣٢,٠٤٢	٣,٩٩١,٤٠٠	٤,٠٤٦,٣٣٩	التزامات محتملة
٦,١٢٢,٨٣١	٥,٩٨٩,٢٧٣	٦,٩٣٤,٥٥٥	الاعتمادات المستندية والقبولات
٤,٩٠٤,٦١١	٣,٩١٨,٧٧٤	٥,٩٥٣,٨٢٤	خطابات الضمان
١٤,٧٥٩,٤٨٤	١٣,٨٩٩,٤٤٧	١٦,٩٣٤,٧١٨	التزامات لمنح انتمان غير قابل للإلغاء
			مجموع الإلتزامات المحتملة
٢٤,٧٨١,٠٠٢	٢٥,١٨٤,٤٥٢	٣٠,٨١٨,٦٢٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٧ - الاحتياطات الأخرى

خلال العام ٢٠١٢م، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان المصرف يقوم بقيد الزكاة المحتسبة ضمن المطلوبات الأخرى و يتم تغطية أية فروقات لاحقة في احتساب الزكاة من الاحتياطي العام. ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٢م و طبقاً للسياسة المحاسبية الجديدة للمصرف، فإن المصرف يقوم بقيد مبالغ الزكاة المحتسبة ضمن الاحتياطات الأخرى الى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة وعندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الاحتياطات الأخرى الى المطلوبات الأخرى وبالتالي تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة. علماً بأنه وفقاً للسياسة المحاسبية القديمة والجديدة تعتبر الزكاة كتوزيعات وليس كعبء على المصرف.

يمنح المصرف خيارات الأسهم لموظفين محددين مؤهلين. تمثل أسعار ممارسة خيارات الأسهم القيمة السوقية لهذه الأسهم بتاريخ اعتماد البرنامج لهؤلاء الموظفين. إن شرط منح هذه الخيارات هو إكمال الموظف سنتين من التوظيف بالمصرف. تتوقف ممارسة الموظفين لحقوق خيارات هذه الأسهم على الوفاء ببعض متطلبات الربحية والنمو بالمصرف. ليس لدى المصرف أي التزامات قانونية أو متوقعة لاعادة شراء أو تسوية هذه الخيارات نقداً.

٨ - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	نقد
٦,٠٠٩,٩٢٠	٥,٨٨٠,١٤٩	٨,٠٦١,٦٠٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
٥,٠٤٠,٥٩٧	١٢,٦٤٨,٨١٨	٣,٤٣٧,٥١٠	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٠٦٠,٩٦٠	٧,٨٨٥,٦٥٠	٧,٠٧٠,٧٦١	(حسابات جارية و المراجعات)*
٢٢,١١١,٤٧٧	٢٦,٤١٤,٦١٧	١٨,٥٦٩,٨٧٩	الإجمالي

* المراجعات المطلوبة من البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

٩ - قطاعات الأعمال

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 و المراجعات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة :** يشمل استثمارات الافراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمصرف والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة صانعي القرار الرئيسي بالمصرف وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

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 ستة شركات تابعة منها ثلاثة شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م.

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

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)					٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
١٤٠,٨٢٠,٦١٥	٥٧,٦٤٣,٦٣٩	٧١,٦٦٢,٣١٧	٢,٨٥٦,٥٥٧	٢٧٢,٩٨٣,١٢٨	اجمالي الموجودات
٦١٦,٠٦٢	-	-	٩,٥٨٣	٦٢٥,٦٤٥	مصاريف رأسمالية للفترة
١٧٥,٧٤٨,٧٢١	٥٦,٢١١,٥٧٠	٣,٩٥٢,٣١٧	٢١٤,٤٢٧	٢٣٦,١٢٧,٠٣٥	اجمالي المطلوبات
٥,٩٩٢,٤٥٥	١,٢٤٩,٣٥٦	٢٥١,٢٩٩	٣٦,٦٦١	٧,٥٢٩,٧٧١	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(٧٠,٠٨٨)	(٢٣٩,٤٩٦)	(٣٨,٢٢١)	(٢,٣١٩)	(٣٥٠,١٢٤)	عائدات مدفوعة لعملاء عن استثمارات لأجل
٧,٦٩٥,٥٩٨	١,٣٩٤,٦٥١	٩٠٨,٧٣١	٥١٣,٠٥٤	١٠,٥١٢,٠٣٤	اجمالي دخل العمليات
(١,٠٠٦,٧٤٠)	(٦٠٢,٤٣٦)	-	-	(١,٦٠٩,١٧٦)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(١٧٢,٧٤٠)	(٥,٩١٤)	(٨٠٧)	(١٢٥,٦٩١)	(٣٠٥,١٥٢)	استهلاك وإطفاء
(٢,٢٧٥,٤٤٤)	(١٩٧,٠٥٨)	(٣٥,٠٣٩)	(١٩٨,٧٤٠)	(٢,٧٠٦,٢٨١)	مصاريف العمليات الأخرى
(٣,٤٥٤,٩٢٤)	(٨٠٥,٤٠٨)	(٣٥,٨٤٦)	(٣٢٤,٤٣١)	(٤,٦٢٠,٦٠٩)	اجمالي مصاريف العمليات
٤,٢٤٠,٦٧٤	٥٨٩,٢٤٣	٨٧٢,٨٨٥	١٨٨,٦٢٣	٥,٨٩١,٤٢٥	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)					٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
١٢٢,٠٤٧,٣٧٦	٥٤,٨٥٣,٦١٤	٦٧,٤٧١,٥٩٤	٢,٨٧٥,٥٨٨	٢٤٧,٢٤٨,١٧٢	اجمالي الموجودات
٣٩٤,٠٥٤	١٣٤	١٣	٦,٠٦٨	٤٠٠,٢٦٩	مصاريف رأسمالية للفترة
١٦٣,٠٤٤,٧٢٥	٤٢,٧٦٤,٥٣٢	٦,٦٠٧,١١٥	١٩٣,٠٨٩	٢١٢,٦٠٩,٤٦١	اجمالي المطلوبات
٥,٧٢١,٨٠٤	٩٩١,٢٨٢	٨٦,٠١٣	٣٨٩,٢٧٠	٧,١٨٨,٣٦٩	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(٤٠,٧٩٧)	(١٠٤,٥٣٩)	(٧٤,٤٢٤)	(١,٣١٩)	(٢٢١,٠٧٩)	عائدات مدفوعة لعملاء عن استثمارات لأجل
٧,١٤١,٠٠١	١,٥٠٠,٢٨٨	٨٨٨,٥٨٩	٩٦٣,٣٥١	١٠,٤٩٣,٢٢٩	اجمالي دخل العمليات
(٩٥٦,٠٢٨)	(٧١٨,٥٩٥)	-	(١٥٢)	(١,٦٧٤,٧٧٥)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(١٧٧,٧٩٢)	(٧,١٨٧)	(١,٠٨٢)	(١٢٠,٩٤٢)	(٣٠٧,٠٠٣)	استهلاك وإطفاء
(٢,٢٠٢,٦٨٤)	(١٧٤,٦٣٠)	(٣٤,٣٤١)	(١٢٦,١٩٠)	(٢,٥٣٧,٨٤٥)	مصاريف العمليات الأخرى
(٣,٣٣٦,٥٠٤)	(٩٠٠,٤١٢)	(٣٥,٤٢٣)	(٢٤٧,٢٨٤)	(٤,٥١٩,٦٢٣)	اجمالي مصاريف العمليات
٣,٨٠٤,٤٩٧	٥٩٩,٨٧٦	٨٥٣,١٦٦	٧١٦,٠٦٧	٥,٩٧٣,٦٠٦	صافي دخل الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ - 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣				بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				١,١٥١,٩٩٣	-	١,٦٠٩,٧٩٥	٢,٧٦١,٧٨٨

٣١ ديسمبر 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	-	١,٤٣٠,٤٨٧	٢,٦٠٣,٦٨٥

يمثل المستوى الثالث من الاستثمارات استثمارات ومسجلة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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

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

١١ - 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 والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		الجهة ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
		أعضاء في مجلس الإدارة
		• تمويل متاجرة
		• تعهدات والتزامات محتملة*
٢,٨٨١,٤٣٠	٢,٥٤٤,٥٨٣	
٥٧٩,١٧٦	٧٩٨,٦٠٧	
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
		• تمويل متاجرة
		• تعهدات والتزامات محتملة*
١,٨١٨,٧٩٣	٤٨,١٤٣	
٢٤,٩٨٢	٢٧,١٢٥	
		مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف
		• استثمارات في صناديق
		• مطلوبات أخرى
٣,٩١٧	١٢,٧٦٠	
	١٦,٧٨٠	

* بنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١ - معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٧٨,٠٥٢	٦٦,٦٧٧	٢٤,٨٦٣	٢٠,٨٦٩
٦,٦٦٧	٨,٧٠٨	١,٨١٤	٤,٨٧٢
١,٤٥٢	١,٦٥٩	٤٨٤	٥٨٥
٢,٠٥٩	٢,٠٥٧	٦٨٤	٦٩٣

دخل التمويل
رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
مصروفات إيجارات ومباني
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بمزايا الإدارة التنفيذية:

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٣,٦٦٥	٢٠,٩٤٣	٣,٩١٢	٤,٠٢٧
٦٧٦	٨٥٧	٢٢١	٣٦٨

مزايا قصيرة الأجل
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.

١٢ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ "ربحية السهم".

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٣ - كفاية رأس المال

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

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي حيث تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال بشكل يومي من قبل إدارة المصرف على أن لا يقل هذا المعدل عن ٨٪.

يقوم المصرف باستخدام الأساليب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لظهور مخاطرها النسبية كما هو مبين بالجدول أدناه:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٧٢,١٩٦,٥٢٢	١٧١,٦٧٤,٩٣٤	١٩٢,١٠٢,٩١٢	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
١٩,٧٠٤,٧٨٣	٢٠,٣٨٦,٥٧٨	٢١,٣٥٦,٩٦٣	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٣,٥٩٢,٥٠٠	٢,٦٨٣,٣٥٠	١,٨٨٥,٩١٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
١٩٥,٤٩٣,٨٠٥	١٩٤,٧٤٤,٨٦٢	٢١٥,٣٤٥,٧٨٨	اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٢٨,٦٦٥,١٠٥	٢٨,٥٨٤,٠٣١	٣٦,٨٥٦,٠٩٢	رأس المال الأساسي
٨,١٢٦,٠٦٢	١٠,٠٣٠,٦٤٢	٢,٢٤١,٩٤٧	رأس المال المساند
٣٦,٧٩١,١٦٧	٣٨,٦١٤,٦٧٣	٣٩,٠٩٨,٠٣٩	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة معدل كفاية رأس المال
١٤,٦٦ %	١٤,٦٨ %	١٧,١١ %	الأساسي
١٨,٨٢ %	١٩,٨٣ %	١٨,١٦ %	الأساسي والمساند

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن الإفصاح التي أوصى بها بازل ٣ والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لتوصيات لجنة بازل ٣، تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر (RWA) الخاصة بالمجموعة ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة تم احتسابها على أساس بازل ٣. لأغراض العرض، تعرض الموجودات المرجحة للمخاطر (RWA) ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ تحت إطار ومنهجية بازل ٣، ويتم احتساب فترات المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بموجب بازل ٢ والتي لم يتم تعديلها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٤ - توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٣ م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بمبلغ صافي قدره ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ٢ ريال للسهم الواحد. (٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة ٢٠١٢ عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ٢ ريال للسهم الواحد).

قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٣ م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية الحالية، بمبلغ صافي قدره ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم الواحد، وستكون أحقية أرباح النصف الأول للمساهمين المقيدون في سجلات مساهمي المصرف حتى نهاية تداول يوم الأحد الموافق ١٤ يوليو ٢٠١٣ م.

١٥ - أرقام المقارنة

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

١٦ - إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)

يعتبر المصرف مطالباً بعمل إفصاحات محددة خاصة ببازل (٣). إن هذه الإفصاحات ستكون متوفرة على موقعه الإلكتروني (www.alrajhibank.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للمصرف.