

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2010 م

(غير مراجعة)

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

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

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

نطاق الفحص

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

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

نتيجة الفحص

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

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية أخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤



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



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بالآلاف الريالات السعودية)

| إيضاح | 2010/3/31 م (غير مراجعة) | 2009/12/31 م (مراجعة) | 2009/3/31 م (غير مراجعة) |
|-------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|-------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|

الموجودات:

| | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | 3.789.998 | 3.449.155 | 3.275.125 |
| | 8.287.355 | 7.963.865 | 7.528.477 |
| | 8.750.209 | 12.663.381 | 6.956.651 |
| 3 | 28.047.956 | 27.113.882 | 25.597.113 |
| 4 | 117.132.777 | 113.099.531 | 110.347.761 |
| | 527.235 | 695.791 | 607.145 |
| | 3.236.987 | 3.182.157 | 2.967.036 |
| | 2.651.380 | 2.561.967 | 3.496.390 |
| | 172.423.897 | 170.729.729 | 160.775.698 |

نقد
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الاستثمارات
صافي التمويل
صافي حسابات عملاء جارية مدينة
صافي ممتلكات ومعدات
صافي موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

| | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | 4.085.368 | 6.102.073 | 4.607.585 |
| | - | - | 1.875.000 |
| 8 | 129.464.536 | 120.533.020 | 119.877.352 |
| | 2.281.129 | 2.328.820 | 1.775.882 |
| | 8.745.343 | 13.024.932 | 7.059.550 |
| | 144.576.376 | 141.988.845 | 135.195.369 |

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

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

| | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| | 10.419.177 | 10.419.177 | 8.727.370 |
| | 366.465 | - | - |
| | 2.061.879 | 744.248 | 1.852.959 |
| | - | 2.577.459 | - |
| | 27.847.521 | 28.740.884 | 25.580.329 |
| | 172.423.897 | 170.729.729 | 160.775.698 |


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 الموحدة.

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------------|-------------|---|
| 2009/3/31م | 2010/3/31م | |
| | | الدخل: |
| 2.248.349 | 2.264.842 | إجمالي دخل التمويل |
| 215.646 | 61.917 | عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل |
| 26.766 | - | عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك |
| 2.005.937 | 2.202.925 | صافي دخل التمويل |
| 278.053 | 54.587 | دخل الاستثمارات |
| 306.075 | 397.080 | صافي أتعاب الخدمات المصرفية |
| 129.597 | 146.451 | صافي أرباح تحويل عملات أجنبية |
| 20.193 | 31.119 | دخل العمليات الأخرى |
| 2.739.855 | 2.832.162 | إجمالي دخل العمليات |
| | | المصاريف: |
| 425.279 | 466.208 | رواتب ومزايا الموظفين |
| 34.589 | 38.272 | إيجارات ومصاريف مباني |
| 231.317 | 358.855 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي |
| 222.795 | 199.185 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 93.524 | 84.868 | إستهلاك وإطفاء |
| 678 | 678 | مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة |
| 1.008.182 | 1.148.066 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 1.731.673 | 1.684.096 | صافي دخل الفترة |
| - | - | بنود الدخل الشامل |
| 1.731.673 | 1.684.096 | صافي الدخل الشامل للفترة |
| 1.500 مليون | 1.500 مليون | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح 11) |
| 1.15 | 1.12 | ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح 11) |

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)
(بآلاف الريالات السعودية)

| إجمالي أرباح مقترح توزيعها | إجمالي | أرباح مبقاة | احتياطي عام | احتياطي نظامي | رأس المال | |
|----------------------------------|-------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|--|
| | | | | | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 م |
| | | | | | | الرصيد في بداية الفترة |
| 28.740.884 | 2.577.459 | 744.248 | - | 10.419.177 | 15.000.000 | |
| (327.459) | (327.459) | - | - | - | - | المحول الى الزكاة المستحقة |
| - | - | (366.465) | 366.465 | - | - | المحول الى الاحتياطي العام (ايضاح 9) |
| (2.250.000) | (2.250.000) | - | - | - | - | توزيعات ارباح مدفوعة (ايضاح 13) |
| 1.684.096 | - | 1.684.096 | - | - | - | صافي الدخل الشامل للفترة |
| 27.847.521 | - | 2.061.879 | 366.465 | 10.419.177 | 15.000.000 | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | | | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 م |
| | | | | | | الرصيد في بداية الفترة |
| 27.031.799 | 3.183.143 | 121.286 | - | 8.727.370 | 15.000.000 | |
| (558.143) | (558.143) | - | - | - | - | المحول الى الزكاة المستحقة |
| (2.625.000) | (2.625.000) | - | - | - | - | توزيعات ارباح مدفوعة (ايضاح 13) |
| 1.731.673 | - | 1.731.673 | - | - | - | صافي الدخل الشامل للفترة |
| 25.580.329 | - | 1.852.959 | - | 8.727.370 | 15.000.000 | الرصيد في نهاية الفترة |

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




شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--------------------------------|------------|
| 2009/3/31م | 2010/3/31م |

| | | |
|--------------------|--------------------|---|
| | | |
| 1.731.673 | 1.684.096 | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: |
| | | صافي الدخل للفترة |
| | | التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية |
| | | (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية: |
| 93.524 | 84.868 | استهلاك وإطفاء |
| - | 956 | خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| 231.317 | 358.855 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي |
| | | صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: |
| 143.682 | (323.316) | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| (1.286.036) | (4.392.101) | تمويل |
| 1.063.796 | (934.074) | استثمارات |
| 307.083 | 168.556 | حسابات عملاء جارية مدينة |
| (386.477) | (89.413) | موجودات أخرى |
| | | صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| (3.294.045) | (2.016.705) | مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3.266.309 | 8.931.516 | ودائع العملاء |
| (354.117) | (47.691) | حسابات عملاء أخرى |
| (1.322.346) | (4.607.048) | مطلوبات أخرى |
| <u>194.363</u> | <u>(1.181.501)</u> | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من |
| | | النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية: |
| (192.400) | (141.793) | شراء ممتلكات و معدات |
| - | 1.139 | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| <u>(192.400)</u> | <u>(140.654)</u> | صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: |
| (2.625.000) | (2.250.000) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| <u>(2.625.000)</u> | <u>(2.250.000)</u> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية |
| (2.623.037) | (3.572.155) | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| <u>12.855.169</u> | <u>16.112.826</u> | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| <u>10.232.132</u> | <u>12.540.671</u> | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 6) |

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

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 م.

(غير مراجعة)

1 - عام

التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائه بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407 هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407 هـ (الموافق 23 يونيو 1987م).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

مصرف الراجحي

شارع العليا العام

ص ب 28 - الرياض 11411

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.

2 - أسس الأعداد و السياسات المحاسبية

أ) أسس الأعداد

يقوم المصرف بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالقوائم المالية

المرحلية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يجب أن تقرأ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

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 50% ويسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين المصرف والشركات التابعة له أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 31 مارس مما يلي:

| نسبة الملكية 2009 | نسبة الملكية 2010 | إسم الشركة التابعة |
|-------------------|-------------------|--|
| 99% | 99% | شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض |
| 100% | 100% | شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة / ماليزيا |
| 99% | 99% | شركة الراجحي المالية |

(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 31 ديسمبر 2009م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، والتي تم اعتمادها من قبل المصرف.

- مراجعة المعيار الدولي رقم 27، القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة.
- التعديلات على المعيار الدولي رقم 39، اثبات وقياس الأدوات المالية.

- التفسير رقم 18 والصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية والخاصة بالتقارير المالية. لم ينتج عن اعتماد هذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي والأداء المالي للمصرف.

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

| 2009/3/31 م (غير مراجعة) | 2009/12/31 م (مراجعة) | 2010/3/31 م (غير مراجعة) |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 24.050.439 | 24.225.537 | 25.275.323 |
| 24.050.439 | 24.225.537 | 25.275.323 |
| 179.092 | 753.607 | 754.212 |
| 154.209 | 243.945 | 247.520 |
| 706.070 | 703.531 | 702.788 |
| 507.303 | 1.187.262 | 1.068.113 |
| 1.546.674 | 2.888.345 | 2.772.633 |
| 25.597.113 | 27.113.882 | 28.047.956 |

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مراحيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

أسهم شركات

صناديق استثمارية

صكوك

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

مجموع الاستثمارات

4 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

| 2009/3/31 م (غير مراجعة) | 2009/12/31 م (مراجعة) | 2010/3/31 م (غير مراجعة) |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 34.601.230 | 31.628.164 | 31.177.155 |
| 61.181.058 | 65.784.500 | 70.213.685 |
| 1.190.248 | 901.282 | 799.701 |
| 13.034.305 | 14.227.382 | 14.394.100 |
| 340.920 | 558.203 | 548.136 |
| 110.347.761 | 113.099.531 | 117.132.777 |

تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:

متاجرة شركات

بيع بالتقسيط

استصناع

مراحيات

فيزا

المجموع

5 - أموال المضاربة وإلتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

| 2009/3/31 م (غير مراجعة) | 2009/12/31 م (مراجعة) | 2010/3/31 م (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | أ - أموال المضاربة: |
| 297.517 | 47.875 | 47.676 | استثمارات عملاء |
| 11.398 | 10.902 | 18.993 | حسابات جارية معادن |
| 308.915 | 58.777 | 66.669 | المجموع |
| | | | ب - التزائم محتملة: |
| 4.526.560 | 4.864.082 | 5.226.831 | الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 8.073.294 | 7.555.164 | 7.105.950 | خطابات الضمان |
| 10.845.876 | 11.577.946 | 12.224.044 | التزائم لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء |
| 23.445.730 | 23.997.192 | 24.556.825 | المجموع |
| 23.754.645 | 24.055.969 | 24.623.494 | الإجمالي |

6 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

| 2009/3/31 م (غير مراجعة) | 2009/12/31 (مراجعة) | 2010/3/31 م (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| 3.275.125 | 3.449.155 | 3.789.998 | نقد |
| 356 | 290 | 464 | أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية) |
| 6.956.651 | 12.663.381 | 8.750.209 | مطلوبات من البنوك (حسابات جارية) |
| 10.232.132 | 16.112.826 | 12.540.671 | الإجمالي |

7 - قطاعات المصرف

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

قطاع الأفراد : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.

قطاع الشركات : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة ومحفظة المتاجرة الخارجية.

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

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله ثلاثة شركات تابعة منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة كما في 31 مارس 2010م و2009م .

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 31 مارس 2010م و2009م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

| | | | | | 2010م |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| الاجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| <u>172.423.897</u> | <u>406.350</u> | <u>47.121.323</u> | <u>50.582.185</u> | <u>74.314.039</u> | اجمالي الموجودات |
| <u>141.793</u> | <u>—</u> | <u>5.457</u> | <u>—</u> | <u>136.336</u> | مصاريف رأسمالية للفترة |
| <u>144.576.376</u> | <u>1.957.059</u> | <u>5.887.101</u> | <u>37.687.954</u> | <u>99.044.262</u> | اجمالي المطلوبات |
| <u>2.264.842</u> | <u>4.770</u> | <u>88.357</u> | <u>621.886</u> | <u>1.549.829</u> | اجمالي دخل التمويل |
| <u>(61.917)</u> | <u>—</u> | <u>(39.310)</u> | <u>(5.262)</u> | <u>(17.345)</u> | عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل |
| <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك |
| <u>2.832.162</u> | <u>80.472</u> | <u>288.634</u> | <u>759.628</u> | <u>1.703.428</u> | اجمالي دخل العمليات |
| <u>(358.855)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(245.770)</u> | <u>(113.085)</u> | مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي |
| <u>(84.868)</u> | <u>(4.014)</u> | <u>(26.216)</u> | <u>(1.476)</u> | <u>(53.162)</u> | استهلاكات واطفاء |
| <u>(704.343)</u> | <u>(47.143)</u> | <u>(4.864)</u> | <u>(58.541)</u> | <u>(593.795)</u> | مصاريف العمليات الأخرى |
| <u>(1.148.066)</u> | <u>(51.157)</u> | <u>(31.080)</u> | <u>(305.787)</u> | <u>(760.042)</u> | اجمالي مصاريف لعمليات |
| <u>1.684.096</u> | <u>29.315</u> | <u>257.554</u> | <u>453.841</u> | <u>943.386</u> | صافي دخل الفترة |

| | | | | | 2009م |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| الاجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| <u>160.775.698</u> | <u>428.547</u> | <u>40.906.554</u> | <u>54.886.350</u> | <u>64.554.247</u> | اجمالي الموجودات |
| <u>192.400</u> | <u>—</u> | <u>3.848</u> | <u>15.392</u> | <u>173.160</u> | مصاريف رأسمالية للفترة |
| <u>135.195.369</u> | <u>1.816.360</u> | <u>6.704.622</u> | <u>40.973.663</u> | <u>85.700.724</u> | اجمالي المطلوبات |
| <u>2.248.349</u> | <u>4.978</u> | <u>86.296</u> | <u>782.745</u> | <u>1.374.330</u> | اجمالي دخل التمويل |
| <u>(215.646)</u> | <u>—</u> | <u>(170.775)</u> | <u>(5.381)</u> | <u>(39.490)</u> | عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل |
| <u>(26.766)</u> | <u>—</u> | <u>(26.766)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك |
| <u>2.739.855</u> | <u>77.230</u> | <u>465.228</u> | <u>552.237</u> | <u>1.645.160</u> | اجمالي دخل العمليات |
| <u>(231.317)</u> | <u>—</u> | <u>(60.570)</u> | <u>(75.412)</u> | <u>(95.335)</u> | مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي |
| <u>(93.524)</u> | <u>(6.357)</u> | <u>(4.442)</u> | <u>(3.444)</u> | <u>(79.281)</u> | استهلاكات واطفاء |
| <u>(683.341)</u> | <u>(34.693)</u> | <u>(29.205)</u> | <u>(55.474)</u> | <u>(563.969)</u> | مصاريف العمليات الأخرى |
| <u>(1.008.182)</u> | <u>(41.050)</u> | <u>(94.217)</u> | <u>(134.330)</u> | <u>(738.585)</u> | اجمالي مصاريف العمليات |
| <u>1.731.673</u> | <u>36.180</u> | <u>371.011</u> | <u>417.907</u> | <u>906.575</u> | صافي دخل الفترة |

8 - تمويل مرابحة مشترك من بنوك

يمثل هذا الرصيد تمويل مرابحة تسهيلات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (1.875 مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تم الحصول عليها من مجموعة بنوك. تم سداد باقي الأرباح مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات خلال شهر مايو 2009م.

9 - الاحتياطي العام

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 13 ربيع الأول 1431هـ (الموافق 27 فبراير 2010م) على تحويل مبلغ 366.5 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة الى الاحتياطي العام.

10 - 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 31 مارس:

بآلاف الريالات السعودية

| 2009/3/31 م (غير مراجعة) | | 2010/3/31 م (غير مراجعة) | | نوع المعاملة | الجهة ذات العلاقة |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|---------------------|---|
| دائن | مدين | دائن | مدين | | |
| - | 271.216 | - | 406.721 | اعتمادات | أعضاء في مجلس الإدارة |
| - | 963.785 | - | 689.842 | كمبيالات مشاركة | |
| - | 2.626.908 | - | 2.920.761 | متاجرة | |
| - | - | - | 7.012 | جاري | |
| - | 261.226 | - | 208.844 | خطابات ضمان | |
| - | 66.000 | - | 66.000 | ضمان | |
| - | - | - | 6.111 | كمبيالات قبول | |
| - | 11.474 | - | 465.176 | متاجرة | |
| - | - | - | 426 | اعتمادات اطلاق | |
| - | 46.743 | - | 9.702 | خطابات ضمان | |
| 106.908 | - | 238.336 | - | جاري | صناديق المضاربة |
| 3.335.049 | - | 4.496.068 | - | مضاربة | |
| - | 154.209 | - | 247.520 | إستثمارات في صناديق | مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف |
| 1.547.079 | - | 1.218.502 | - | استثمار مباشر | |
| 3.196 | - | 18.995 | - | جاري | |
| 61.804 | - | 73.516 | - | إستثمارات في صناديق | |
| 14.064 | - | 14.452 | - | مطلوبات أخرى | |

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

بآلاف الريالات السعودية

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 2009/3/31م (غير مراجعة) | 2010/3/31م (غير مراجعة) | |
| 37.465 | 35.000 | دخل الاستثمارات و أخرى |
| 2.527 | 1.708 | رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر) |
| 550 | 378 | مصروفات إيجارات ومباني |
| 678 | 678 | 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 | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| 2009/3/31م (غير مراجعة) | 2010/3/31م (غير مراجعة) | |
| 8.685 | 6.089 | مزايا قصيرة الأجل |
| 300 | 326 | 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.

11- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2010 م و 2009 م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (33) المتعلق بـ "ربح السهم".

12- كفاية رأس المال

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

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

لقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها بشأن اتباع الافصاحات التي نصت عليها توجيهات لجنة بازل رقم (2) وذلك اعتباراً من 1 يناير 2008م، وعليه، فإن نسبة كفاية رأس المال كما في 31 مارس هي وفق الجدول أدناه:

نسب كفاية رأس المال (غير مراجعة)

| الوصف | اجمالي نسبة رأس المال % | نسبة كفاية رأس المال الأساسي % | اجمالي نسبة رأس المال % | نسبة كفاية رأس المال الأساسي % |
|-----------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | 2010 | 2010 | 2009 | 2009 |
| المستوى الأعلى الموحد | 18.78% | 16.47% | 18.48% | 16.06% |

13 - توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 13 ربيع الأول 1431هـ (الموافق 27 فبراير 2010م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م بمبلغ صافي قدره 2.250 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد. (2.625 مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة 2009 عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 وذلك بواقع 1.75 ريال للسهم الواحد).

14 - أرقام المقارنة

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