

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2012 م

(غير مراجعة)

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار (المصرف) والشركات التابعة له (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل، و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٤) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على البيانات 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. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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).

متطلبات نظامية أخرى

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

برائيس وترهاوس كوبرز



محمد عبدالعزيز العبيدي

قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ



راشد سعود الرشود

قيد رقم ٣٦٦

الرياض: ٨ جمادى الثاني ١٤٣٣هـ -
(الموافق: ٢٩ أبريل ٢٠١٢م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

(بآلاف الريالات السعودية)

2011/3/31م (غير مراجعة)	2011/12/31م (مراجعة)	2012/3/31م (غير مراجعة)	إيضاح
----------------------------	-------------------------	----------------------------	-------

الموجودات:

26,771,194	20,419,467	18,956,429	
13,654,990	14,599,787	17,829,007	
32,065,777	38,802,492	39,010,978	3
124,250,186	140,395,619	151,841,928	4
270,716	375,941	311,433	
3,437,588	3,623,522	3,688,717	
2,581,060	2,596,584	2,526,856	
203,031,511	220,813,412	234,165,348	

نقد و 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:

5,964,653	7,020,781	7,711,552	
160,435,677	173,429,465	186,094,271	5
6,863,107	6,792,109	7,775,888	
173,263,437	187,242,355	201,581,711	

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

15,000,000	15,000,000	15,000,000	
12,111,884	13,956,451	13,956,451	
750,000	750,000	1,501,253	7
1,906,190	114,606	2,125,933	
-	3,750,000	-	
29,768,074	33,571,057	32,583,637	
203,031,511	220,813,412	234,165,348	

رأس المال
إحتياطي نظامي
إحتياطيات أخرى
أرباح مبقاة
إجمالي أرباح مقترح توزيعها و الزكاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

سليمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2011/3/31 م	2012/3/31 م

2,295,986	2,396,665
(62,870)	(68,955)
2,233,116	2,327,710
484,778	743,465
187,179	213,547
31,682	142,717
2,936,755	3,427,439
475,410	528,059
38,286	52,588
349,366	466,749
279,272	268,309
93,458	99,722
678	685
1,236,470	1,416,112
1,700,285	2,011,327
-	-
1,700,285	2,011,327
1.500 مليون	1.500 مليون
1.13	1.34

الدخل:

إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمارات

عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

صافي الدخل من التمويل و الاستثمارات

صافي أتعاب الخدمات المصرفية

صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين

إيجارات ومصاريف مباني

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إستهلاك وإطفاء

مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل

صافي الدخل الشامل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح 11)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح 11)

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

مجلس
مجلس
مجلس

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	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 م
						الرصيد في بداية الفترة
33,571,057	3,750,000	114,606	750,000	13,956,451	15,000,000	
-	(750,000)	-	750,000	-	-	المحول الى الاحتياطات (ايضاح 7)
(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2011 (ايضاح 13)
1,253	-	-	1,253	-	-	برنامج أسهم الموظفين
2,011,327	-	2,011,327	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
32,583,637	-	2,125,933	1,501,253	13,956,451	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 م
						الرصيد في بداية الفترة
30,317,789	3,000,000	205,905	-	12,111,884	15,000,000	
-	(750,000)	-	750,000	-	-	المحول الى الاحتياطات (ايضاح 7)
(2,250,000)	(2,250,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2010 (ايضاح 13)
1,700,285	-	1,700,285	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
29,768,074	-	1,906,190	750,000	12,111,884	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

سليفة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2011/3/31 م	2012/3/31 م

		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
1,700,285	2,011,327	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الي صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية:
93,458	99,722	استهلاك وإطفاء
349,366	466,749	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
-	1,253	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(714,923)	(801,318)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,835,597)	(7,350,778)	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
55,486	286,033	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(4,534,885)	(11,913,058)	تمويل
41,346	64,508	حسابات عملاء جارية مدينة
(351,359)	69,728	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
550,472	690,771	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,371,640	12,664,806	ودائع العملاء
818,204	983,779	مطلوبات أخرى
12,543,493	(2,726,478)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(136,183)	(164,918)	شراء ممتلكات و معدات
(3,874,381)	(494,519)	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(4,010,564)	(659,437)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(2,250,000)	(3,000,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,250,000)	(3,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
6,282,929	(6,385,915)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
20,224,680	18,622,071	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
26,507,609	12,236,156	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 8)

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

سليمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 م

(غير مراجعة)

1 - عام

التأسيس والعمل

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

2 - أسس الأعداد 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية و يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 م.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة في تاريخ 18 جمادي الآخرة 1433هـ (الموافق 10 أبريل 2012م).

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 المصرف 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 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 31 مارس مما يلي:

نسبة الملكية 2011	نسبة الملكية 2012	إسم الشركة التابعة
100%	100%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / السعودية
100%	100%	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
99%	100%	شركة الراجحي المالية / السعودية
100%	100%	مصرف الراجحي / الكويت
100%	100%	مصرف الراجحي / الأردن
-	99%	شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية

تم تأسيس شركة وكالة تكافل الراجحي المذكورة أعلاه خلال الربع الأخير من عام 2011م، وتم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

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 2011م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التغيير المذكور في إيضاح (7) و كذلك التعديلات علي المعايير و التفسيرات المذكورة أدناه و التي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمصرف :-

- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة.
- التعديلات على معيار رقم (14) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (19).
- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الإفصاحات حول الأدوات المالية .
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية.
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي (34) التقارير المالية المرحلية.

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)
29,472,860	35,524,923	36,019,442
29,472,860	35,524,923	36,019,442
993,574	1,310,097	1,337,864
716,671	789,841	681,451
324,492	482,975	312,782
558,180	694,656	659,439
2,592,917	3,277,569	2,991,536
32,065,777	38,802,492	39,010,978

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مرايبات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

صكوك

أسهم شركات

صناديق استثمارية

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال

قائمة الدخل

مجموع الاستثمارات

4 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)
75,664,321	93,705,537	100,675,780
49,054,735	47,293,360	51,860,380
557,439	556,400	538,137
125,276,495	141,555,297	153,074,297
2,610,560	2,395,954	2,584,825
127,887,055	143,951,251	155,659,122
(3,636,869)	(3,555,632)	(3,817,194)
124,250,186	140,395,619	151,841,928

تمويل مسجل بالتكلفة المضافة:

أفراد

شركات

فيزا

التمويل العامل

التمويل غير العامل

اجمالي التمويل

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

صافي التمويل

5 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)
149,335,343	164,817,558	175,495,587
8,320,710	5,726,461	8,213,273
2,779,624	2,885,446	2,385,411
160,435,677	173,429,465	186,094,271

ودائع عملاء جارية

استثمارات عملاء لأجل

حسابات عملاء أخرى

المجموع

6 - أموال المضاربة وإلتزامات محتملة و الدعاوى القضائية

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
9,554,209	8,166,802	10,289,737	مضاربات و استثمارات عملاء
5,678	5,642	5,641	حسابات جارية - معادن
9,559,887	8,172,444	10,295,378	المجموع
			ب - الترتامات محتملة:
4,553,971	3,797,759	4,332,602	الاعتمادات المستندية والقبولات
6,369,548	5,879,969	5,998,122	خطابات الضمان
8,901,762	5,706,419	5,990,474	الترتامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
19,825,281	15,384,147	16,321,198	المجموع
29,385,168	23,556,591	26,616,576	الإجمالي

بتاريخ 31 مارس 2012، هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن دورة أعماله العادية، و التي يتعلق بعضها بالترتامات 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 منها.

7 - الاحتياطات الأخرى

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2012، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان يتم قيد الزكاة المحتسبة على المطلوبات الأخرى و يتم تغطية أية فروقات بين احتساب المصرف للزكاة و ربط مصلحة الزكاة من الاحتياطي العام. و ابتداءً من 1 يناير 2012 و طبقاً للسياسة الجديدة، قام المصرف بقيد مبالغ الزكاة المحتسبة على الاحتياطات الأخرى. و عليه تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة.

يقوم المصرف بمنح أسهمه لبعض الموظفين المستحقين من خلال البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، و ذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة. يتم منح هذه الأسهم بشرط أساسي و هو إكمال فترة الخدمة المتفق عليها. يتم قيد الدفعات المحتسبة على أساس الاستحقاق خلال الفترة على الاحتياطات الأخرى.

8 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)	
6,285,160	6,186,518	5,950,031	نقد
10,409,839	3,554,488	1,526,618	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
9,812,610	8,881,065	4,759,507	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية و المرابحات المستحقة خلال ثلاثة أشهر)
26,507,609	18,622,071	12,236,156	الإجمالي

9 - 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 و المرابحات 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.

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 31 مارس 2012م : خمسة شركات تابعة منها ثلاثة شركات خارج المملكة).

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 2012م و 2011م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2012م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة			قطاع الأفراد	
	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الخدمات الاستثمار والوساطة		
234,165,348	3,497,108	69,410,760	52,121,680	109,135,800	اجمالي الموجودات
164,918	-	-	-	164,918	مصاريف رأسمالية للفترة
201,581,711	3,654,991	5,999,070	48,744,448	143,183,202	اجمالي المطلوبات
2,396,665	106,000	92,300	476,495	1,721,870	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(68,955)	(36,938)	(13,217)	(5,400)	(13,400)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
3,427,439	167,911	332,857	431,490	2,495,181	اجمالي دخل العمليات
(466,749)	-	-	(165,000)	(301,749)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(99,722)	(2,458)	(37,822)	(2,460)	(56,982)	استهلاكات واطفاء
(849,641)	(38,127)	(59,011)	(40,740)	(711,763)	مصاريف العمليات الأخرى
(1,416,112)	(40,585)	(96,833)	(208,200)	(1,070,494)	اجمالي مصاريف العمليات
2,011,327	127,326	236,024	223,290	1,424,687	صافي دخل الفترة

					2011م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة			قطاع الأفراد	
	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الخدمات الاستثمار والوساطة		
203,031,511	2,296,049	66,711,609	49,200,891	84,822,962	اجمالي الموجودات
136,183	2,095	-	-	134,088	مصاريف رأسمالية للفترة
173,263,437	2,174,501	3,204,626	46,198,139	121,686,171	اجمالي المطلوبات
2,295,986	55,562	61,854	544,389	1,634,181	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(62,870)	(33,042)	(23,329)	(1,093)	(5,406)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
2,936,755	79,703	313,003	507,796	2,036,253	اجمالي دخل العمليات
(349,366)	(1,253)	(4,941)	(121,173)	(221,999)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(93,458)	(2,026)	(34,751)	(1,848)	(54,833)	استهلاكات واطفاء
(793,646)	(64,920)	(50,668)	(55,470)	(622,588)	مصاريف العمليات الأخرى
(1,236,470)	(68,199)	(90,360)	(178,491)	(899,420)	اجمالي مصاريف العمليات
1,700,285	11,504	222,643	329,305	1,136,833	صافي دخل الفترة

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

2011/3/31 م (غير مراجعة)	2012/3/31 م (غير مراجعة)	الجهة ذات العلاقة
		أعضاء في مجلس الإدارة
2,380,015	2,482,506	تمويل متاجرة
1,045,713	881,788	تعهدات والتزامات محتملة*
5,543	-	جاري
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
683,005	61,314	تمويل متاجرة
54,534	36,364	تعهدات والتزامات محتملة*
		صناديق المضاربة
222,924	343,394	حسابات جارية
9,512,274	10,289,442	مضاربة*
324,492	312,782	استثمارات في صناديق
		مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف
120,661	-	تمويل متاجرة
90,331	-	استثمار مباشر
38,476	-	حسابات جارية
11,195	14,889	استثمارات في صناديق
14,797	16,302	مطلوبات أخرى

* بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2011/3/31م (غير مراجعة)	2012/3/31م (غير مراجعة)	
31,308	27,297	دخل الاستثمارات
2,945	1,497	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
401	484	مصروفات إيجارات ومباني
678	685	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بمزايا الإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2011/3/31م (غير مراجعة)	2012/3/31م (غير مراجعة)	
6,332	16,628	مزايا قصيرة الأجل
327	270	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.

11- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2012 م و 2011 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.

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال العامل 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 8%.

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

2011/3/31 (غير مراجعة)	2011/12/31 (مراجعة)	2012/3/31 (غير مراجعة)
134,005,720	146,884,726	155,581,283
19,207,023	19,697,148	19,715,934
8,281,513	6,435,113	3,396,813
161,494,256	173,016,987	178,694,030

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
اجمالي الركنة الأولى - للموجودات المرجحة
المخاطر

27,317,786	25,443,337	30,572,309
3,434,962	9,214,326	3,956,093
30,752,748	34,657,663	34,528,402

رأس المال الأساسي
رأس المال المساند

اجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة معدل كفاية رأس المال:

%16.92	%14.71	%17.11
%19.04	%20.03	%19.32

الأساسي

الأساسي والمساند

13 - توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 11 ربيع الآخر 1433هـ (الموافق 4 مارس 2012م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م بمبلغ صافي قدره 3.000 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 2 ريال للسهم الواحد. (2.250 مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة 2011 عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد).

14 - أرقام المقارنة

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