



## التقرير السنوي عن العام المالي 2010 م مصرف الراجحي

رقم الصفحة	المحتويات
2	أعضاء مجلس الإدارة
3	تقرير مجلس الإدارة
15	ملخص النشاط خلال العام
24	القوائم المالية الموحدة
25	تقرير مراجعي الحسابات
31	إيضاحات حول القوائم المالية



## أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	1 سليمان بن عبد العزيز الراجحي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	2 عبد الله بن سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة	3 عبد الله بن عبد العزيز الراجحي
عضو مجلس الإدارة	4 صلاح بن علي أبا الخيل
عضو مجلس الإدارة	5 محمد بن عبدالعزيز الراجحي
عضو مجلس الإدارة	6 محمد بن عبد الله الراجحي
عضو مجلس الإدارة	7 سليمان بن صالح الراجحي
عضو مجلس الإدارة	8 علي بن أحمد الشدي
عضو مجلس الإدارة	9 سعيد بن عمر العيسائي
عضو مجلس الإدارة	10 محمد بن عثمان البشر
ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	11 عبدالعزيز بن خالد الغفيلي

## تقرير مجلس الإدارة

حضرات الإخوة المساهمين الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره السنوي عن نشاطات المصرف للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2010 م.

لقد نجح المصرف في تحقيق النمو في أنشطته المختلفة بما يتواءم مع الأوضاع الاقتصادية المحلية واستطاع المصرف تحقيق نتائج جيدة رغم الظروف العالمية ليؤكد قوة ومثانة الاقتصاد الوطني حيث تفيد المؤشرات بأن الأنشطة الاقتصادية القطاعية للمملكة العربية السعودية قد حققت استقراراً ونمواً إيجابياً وتوسعا ملحوظاً في أنشطتها مما انعكس على توسيع قاعدة الاقتصاد الوطني وتنويعها.

كذلك تشير التوقعات الاقتصادية بمشيئة الله إلى استمرار النمو في قطاعات المملكة الاقتصادية المختلفة، ومن ضمنها القطاع المصرفي خلال العام المالي القادم 2011 م.

لقد أنهى المصرف عامه الثالث والعشرين في 2010 م بالعديد من الانجازات، إذ تم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية وتقديم منتجات تمويلية تلائم احتياجات العملاء - الأفراد والشركات - تعزيزاً للدور الريادي للمصرف في العديد من الأنشطة المصرفية.

### 1- النتائج المالية

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي 2010م بلغت 6,771 مليون ريال، مقابل 6,767 مليون ريال للعام 2009م بنسبة ارتفاع قدرها 0.06%. حيث بلغ صافي إيرادات التمويل 8,861 مليون ريال في مقابل 8,390 مليون ريال في العام المالي 2009م بنسبة ارتفاع قدرها 5.6%. وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 1,634 مليون ريال في مقابل 1,427 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 14.5%. فيما بلغ إجمالي دخل العمليات 11,661 مليون ريال مقابل 11,505 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 1.4%.

وقد اتسمت محفظة التمويل بالتنوع ما بين المتاجرة، الاستصناع، الإجارة، المرابحة، والبيع بالتقسيط. حيث بلغ صافي أرصدها 120 مليار ريال مقارنة بمبلغ 112 مليار ريال في عام 2009م وبمعدل نمو قدره 7%. في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 30 مليار ريال مقابل 29 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 3.5%. وارتفع إجمالي الموجودات إلى 185 مليار ريال في مقابل 171 مليار ريال لعام 2009م بنسبة زيادة بلغت 8.19%. كما بلغت أرصدة العملاء 143 مليار ريال في مقابل 123 مليار ريال بنسبة زيادة 16% الأمر الذي يعكس ثقة المتعاملين مع المصرف ونمو حصته في القطاع المصرفي.

هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 4% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 23% وبلغ ربح السهم الواحد 4.51 ريال.

1-1 أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و 31 ديسمبر 2009م للمصرف.

2010					بآلاف الريالات السعودية				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي				
إجمالي الموجودات	82,397,368	47,568,053	54,072,844	802,645	184,840,910				
إجمالي المطلوبات	106,730,123	42,679,043	2,993,084	2,120,871	154,523,121				
إجمالي دخل العمليات	7,881,379	2,380,340	1,117,325	282,088	11,661,132				
إجمالي مصاريف العمليات	(3,183,364)	(1,422,435)	(76,485)	(208,019)	(4,890,303)				
صافي الدخل	4,698,015	957,905	1,040,840	74,069	6,770,829				

2009					بآلاف الريالات السعودية				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي				
إجمالي الموجودات	69,770,859	50,978,976	49,561,176	418,718	170,729,729				
إجمالي المطلوبات	94,498,367	33,941,558	11,877,507	1,671,413	141,988,845				
إجمالي دخل العمليات	7,153,842	2,167,224	1,721,536	462,690	11,505,292				
إجمالي مصاريف العمليات	(3,007,312)	(1,269,168)	(237,421)	(224,163)	(4,738,064)				
صافي الدخل	4,146,530	898,056	1,484,115	238,527	6,767,228				

ملخص نتائج أعمال المصرف للخمس السنوات الماضية (بآلاف الريالات السعودية)

	2006	2007	2008	2009	2010
إجمالي الموجودات	105,208,744	124,886,482	163,373,224	170,729,729	184,840,910
صافي التمويل والاستثمارات	89,563,188	104,875,445	142,287,129	139,286,715	148,952,109
إجمالي المطلوبات	85,029,268	101,280,370	136,341,425	141,988,845	145,523,121
إجمالي حقوق الملكية	20,179,476	23,606,112	27,031,799	28,740,884	30,317,789
ودائع العملاء	73,397,980	89,725,167	116,611,043	122,861,840	143,064,037
صافي الأرباح	7,301,891	6,449,657	6,524,604	6,767,228	6,770,829
ربح السهم	5.41	4.30	4.35	4.51	4.51

## 2-1 التحليل الجغرافي للإيرادات

يتحقق صافي دخل المصرف من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وخارجها وذلك وفقاً للجدول التالي:

من داخل المملكة	من خارج المملكة
6,777,807	(6,978)

## 2- الشركات التابعة

يملك المصرف شركات تابعة تساعد في إدارة أنشطته وتنويع إيراداته والجدول التالي يوضح نسبة وطبيعة ملكية الشركات كما في 2010/12/31م :

اسم الشركة (محل التأسيس)	اسم الدولة (محل العمليات)	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	
			2010	2009
شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض	السعودية	نشاط عقاري	100%	99%
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة (ماليزيا)	ماليزيا	خدمات بنكية	100%	100%
شركة الراجحي المالية	السعودية	خدمات مالية	99%	99%
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار (الكويت)	الكويت	خدمات بنكية	100%	-
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار (الأردن)	الأردن	خدمات بنكية	100%	-
شركة وكالة تكافل الراجحي	السعودية	خدمات تأمين	99%	-

## 3- توزيع الأرباح

يوزع المصرف أرباحه الصافية بعد خصم جميع المصروفات العامة والذكاة والتكاليف الأخرى وفقاً للمادة 41 من النظام الأساس للمصرف والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. ونتيجة للأداء المتميز وما تحقق بفضل الله من صافي أرباح لهذا العام، فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بـ	بـ
أرباح العام	6,770,829
أرباح مبقاة من العام الماضي	377,783
أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع 1.5 ريال لكل سهم	(2,250,000)
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع 1.5 ريال لكل سهم	(2,250,000)

(1,692,707)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	احتياطي عام
(750,000)	زكاة مستحقة
205,905	أرباح مبقاة ترحل للعام القادم

#### 4- مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من 11 عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وهو ما يسمح به النظام الأساس للمصرف. ويتم تصنيف الأعضاء وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية على النحو الآتي:

#### 4-1 تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
سليمان بن عبد العزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة اسمنت ينبع، شركة نادك الزراعية
عبد الله بن سليمان الراجحي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضو تنفيذي	شركة الراجحي للتأمين
سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة تبوك الزراعية
صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	شركة الجبس الأهلية
محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة تبوك الزراعية
علي بن أحمد الشدي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو غير تنفيذي	شركة صافولا

2-4 عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور  
عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2010م على النحو الآتي:

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبه الحضور	الأعضاء الغير حاضرين
1.	2010/01/18	10	%91	محمد بن عبد العزيز الراجحي
2.	2010/02/27	10	%91	محمد بن عبد العزيز الراجحي
3.	2010/05/16	10	%91	محمد بن عبد العزيز الراجحي
4.	2010/06/23	9	%82	محمد بن عبد العزيز الراجحي و سعيد بن عمر العيسائي
5.	2010/08/08	9	%82	محمد بن عبد العزيز الراجحي و سعيد بن عمر العيسائي
6.	2010/10/10	10	%91	محمد بن عبد العزيز الراجحي
7.	2010/12/14	10	%91	محمد بن عبد العزيز الراجحي

عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2010:

عدد مرات الحضور	الاسم
سبع جلسات	سليمان بن عبد العزيز الراجحي
سبع جلسات	عبد الله بن سليمان الراجحي
سبع جلسات	سليمان بن صالح الراجحي
سبع جلسات	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي
سبع جلسات	صلاح بن علي أبا الخيل
لا يوجد	محمد بن عبد العزيز الراجحي
سبع جلسات	محمد بن عبد الله الراجحي
سبع جلسات	علي بن أحمد الشدي
خمسة جلسات	سعيد بن عمر العيسائي
سبع جلسات	محمد بن عثمان البشر
سبع جلسات	عبد العزيز بن خالد الغفيلي

#### 3-4 لجان المجلس

يمارس مجلس إدارة المصرف مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم خمسة أعضاء غير تنفيذيين.

#### 1-3-4 اللجنة التنفيذية:

يترأس رئيس مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية حيث تقوم بجميع المهام والسلطات التي يخولها مجلس الإدارة ومنها: الموافقة على كافة أنواع التسهيلات الائتمانية والاطفاءات وإعدام الديون وكافة الخسائر التي تتجاوز صلاحية اللجنة العليا للائتمان في المصرف، الموافقة على بيع الضمانات العقارية الموثقة للتسهيلات المتعثرة؛ اعتماد العقود التي تتجاوز صلاحيات اللجان العاملة في المصرف والرئيس التنفيذي، ودراسة كافة الأمور التي يتطلب المجلس تقديم توصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها. وقد عقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2010م، وتتكون من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن عبد العزيز الراجحي، عبد الله بن سليمان الراجحي، صلاح بن علي أبا الخيل، سليمان بن صالح الراجحي، أحمد بن صالح الخلفي (أمين السر).

#### 4-3-2 لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء وهم: سليمان بن صالح الراجحي (رئيساً)، صلاح بن علي أبا الخيل وعبد العزيز الغفيلي. تقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحتها التنفيذية، أهمها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في المصرف ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين. وقد عقدت اللجنة عدد سبع جلسات خلال عام 2010م.

#### 4-3-3 لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسئوليات الإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للمصرف، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي يواجهها المصرف، وكفاءة و استقلال وأداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين من خلال المهام الآتية: دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقتالهم وتحديد أتعابهم، أية مهام وأعمال أخرى تكلف بها. هذا وتتكون اللجنة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن صالح الراجحي (رئيساً)، سلطان بن محمد السلطان، علي بن احمد الشدي، عبد الله ابن إبراهيم السيارى، عبد الرحمن بن صالح الفيز، وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2010م.

#### 4-4 ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

التغير في نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة

- وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

#م	الاسم	بداية العام عدد الأسهم	نهاية العام عدد الأسهم،	صافي التغير	نسبة التغير
1	سليمان بن عبدالعزیز الراجحي	374,067,025	324,880,431	-49,186,594	-13.15%
2	عبدالله بن سليمان الراجحي	30,165,983	30,165,983	0	0%
3	عبدالله بن عبدالعزيز الراجحي	89,808,734	89,903,020	94,286	0.10%
4	صلاح بن علي ابا الخيل	1,260,000	1,260,000	0	0%
5	محمد بن عبدالعزيز الراجحي	125,849	44,004	-81,845	-65.03%
6	محمد بن عبدالله الراجحي	17,418	16,333	-1,085	-6.23%



%1207.44	50,000	54,141	4,141	سليمان بن صالح الراجحي	7
%0	0	278,111	278,111	علي بن احمد الشدي	8
%378.65	1,494,633	1,889,355	394,722	سعيد بن عمر العيسائي	9
%-20.80	-105,000	399,777	504,777	محمد بن عثمان البشر	10
%0	0	0	0	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	11
%0	0	148,694,166	148,694,166	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	12

- وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة

#م	الاسم	بداية العام عدد الأسهم	نهاية العام عدد الأسهم	صافي التغير	نسبة التغير
1	سعيد محمد العامدي	0	1,894	1,894	%
2	وليد عبدالله المقبل	0	0	0	%0
3	خلدون عبدالله الفاخري	تولى المنصب بعد بداية العام	0	0	%0
4	دوري اناند	0	1,894	-	%
5	عدنان عبدالله العليان	تولى المنصب بعد بداية العام	633	-	%
6	داميان فيليب وايت	0	0	0	%0
7	سليمان عبدا لعزیز الزبن	تولى المنصب بعد بداية العام	0	0	%0
8	كونستانتينوس كونستانتينيدس	0	1,704	1,704	%
9	احمد صالح الخليفي	0	0	0	%0
10	جوزيف قامبلو	1,150	استقال قبل نهاية العام		
11	مارتن ديسيديريو	0	استقال قبل نهاية العام		

## 5- المكافآت والتعويضات

يقوم المصرف بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه استناداً للمادة (19) من النظام الأساس للمصرف، كما يقوم بدفع رواتب ومكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم وبما يتوافق مع لائحة المكافآت والتعويضات الصادرة من مؤسسة النقد. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولسبعة من كبار التنفيذيين في المصرف متضمنة الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	3,680,500	0	5,129,212
البدلات	36,000	138,000	1,422,199
المكافآت الدورية والسنوية	2,598,000	2,400,000	5,712,605
الخطط التحفيزية	0	0	604,120
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0
الإجمالي	6,314,500	2,583,000	12,868,136

## 6- العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري فرضت على المصرف خلال العام المالي 2010م ومعظم ما فرض على المصرف في هذا الشأن هو جزاءات لأعمال تشغيلية وقد تمت معالجتها.

## 7- العقود مع ذوى العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (29) في القوائم المالية، فلا يوجد مصالح جوهريّة لأي من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ونائبه والمدير المالي.

## 8- المدفوعات النظامية المستحقة

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال العام المالي 2010 من الزكاة المستحقة على المساهمين، والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمتمثلة باشتراكات التأمين للموظفين، والضرائب المتمثلة بشكل رئيسي بضريبة الاستقطاع المفروض على المستثمر الأجنبي. الجدول التالي يوضح تفصيل المدفوعات النظامية:

الجهة	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة المستحقة على المساهمين	750,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	151,461
ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى	5,855
المجموع	907,316

## 9- مزايا وبرامج الموظفين

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين في المصرف خلال أو في نهاية مدة الخدمة طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف، وقد بلغ رصيد مخصص نهاية الخدمة كما في نهاية عام 2010م ( 477,301) ريال. كما يقدم المصرف العديد من المزايا لموظفيه، والتي من أبرزها:

### • صندوق الموظفين

يُعد صندوق الموظفين شخصية اعتبارية مستقلة له قوائم مالية مستقلة لا تُدرج ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف، ومجلس إدارة مستقل. يقوم الصندوق بمنح الموظفين سلفة شخصية (قرضا حسنا) تصل إلى ستة رواتب اساسية بدون عوائد ربحية وذلك بهدف تنمية علاقة الموظفين مع المصرف. كما يقوم الصندوق بتقديم مساعدات إنسانية للحالات التي لا تغطيها سياسية الموارد البشرية في المصرف بعد موافقة مجلس إدارة الصندوق.

### • برنامج منح الموظفين أسهم المصرف

هو برنامج خاص لموظفي مصرف الراجحي وشركاتها التابعة المحلية. يقوم البرنامج بمنح أسهم مجانية لكبار الموظفين الذين يرى مجلس إدارة الصندوق أنهم من الأصول البشرية التي يجب الاحتفاظ بها وهو الأمر الذي يؤدي الى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد وتوفير الحوافز المناسبة لهم اعترافاً بمساهماتهم البارزة.

### • برنامج مشاركة الموظفين لتملك أسهم المصرف

يستثمر ما يقتطع من راتب الموظف المشترك خلال مدة البرنامج في صندوق استثماري، وإذا استمر اشتراكه إلى نهاية مدة البرنامج فيعده المصرف بتمكينه من تملك أسهم المصرف بحسب سعرها في بداية البرنامج وبالعدد الذي يمكن شراؤه بمبلغ الاشتراك الأصلي مع حصوله على أرباح اشتراكه في صندوق البضائع إن وجدت، وإذا انسحب الموظف خلال مدة البرنامج يحصل على حصيلة استثماره في صندوق البضائع أيأ كانت.

## 10- دفاتر الحسابات

يؤكد مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد علي المصرف أي قروض سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك.
- لا يوجد عقد يكون المصرف طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر في الملاحظة رقم 29 في التقرير السنوي.

## 11- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي :

- وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة والالتزام وإدارة المخاطر المختلفة للمصرف
- وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع أفضل الممارسات في مجال الحوكمة ، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين ، ويقدم إليها بصورة دورية ومنتظمة تقارير عن الوحدات والأنشطة محل

المراجعة ، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.

- يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين ، وكذلك من خلال أعمال الفحص الذي يتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- يتم إيلاء العناية الكافية لنتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و التي تتمثل بشكل أساس في مدى كفاية و فاعلية بعض الإجراءات الرقابية، والتأكد من التعامل مع أية ملاحظات تتكشف بجدية والعمل على متابعة تصويبها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها.

## 12- النظرة المستقبلية والمخاطر المحتملة للعام المالي 2011

على الرغم من آثار الأزمة العالمية وما يصاحبها من تحديات على الصعيد العالمي، فإن من المتوقع أن يشهد عام 2011 نمواً ملحوظاً في الاقتصاد السعودي، وذلك في ظل التوقعات المستقبلية بتحسين الظروف المالية، واحتواء التضخم، وبقاء فائض في الميزانية، وارتفاع أسعار النفط، وسيظل الإنفاق الحكومي المحرك الرئيس للنمو، مع مساهمة محدودة من القطاع الخاص تعتمد على مدى توافر الائتمان المصرفي وتحسن الثقة لدى رجال الأعمال والمستهلكين، ويرجع سبب ارتفاع أسعار النفط إلى الطلب القوي من الأسواق الناشئة، على الرغم من حالة الهدوء التي من المتوقع أن تعم اقتصاديات البلدان المتقدمة الرئيسية.

وفي ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة لعام 2011، فإن لدى مصرف الراجحي فرص نمو واعدة، وذلك لما يملكه المصرف من إمكانيات تؤهله للاستفادة من امتيازاته المحلية الكبيرة. وبناء على ذلك، سيركز المصرف على توسعة قاعدة العملاء الرئيسية بالتركيز على قطاعي الأفراد والشركات والتوسع الدولي وتقديم منتجات تناسب مع احتياجات العملاء. كما يعتزم المصرف تعزيز خدماته المصرفية من خلال توسعة قنوات الوصول للعملاء من خلال شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي ومراكز الاتصال والخدمات الإلكترونية وغيرها.

هذا وتتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليلاً وتقويماً وإدارة لنوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمراً جوهرياً بالنسبة للعمل المصرفي حيث أن المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في أسواق المال. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف. ويتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل منها. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات المصرفية. كما ستستمر إدارة الائتمان والمخاطر بالمصرف بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة مع العمل المستمر في تحديد و تقويم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر العمليات، ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والتي تشمل بدورها على مخاطر العملات، ومخاطر معدلات الربحية، ومخاطر الأسعار.

### 13- لائحة حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الإلزامية ومعظم أحكامها الاسترشادية. وفيما يتعلق بالبنود الاسترشادية الواردة في لائحة الحوكمة والتي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف في العام المالي 2010 م، فهي على النحو الآتي:

يعمل المصرف بمعظم متطلبات لائحة الحوكمة وبكل المتطلبات الإلزامية الواردة فيه، وسيقوم المصرف بإعداد لائحة حوكمة خاصة به تراعي متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال بالإضافة إلى متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المزمع إصدارها حيث سيتم وضع السياسات والإجراءات التي تضمن الإفصاح عن المعلومات الجوهرية لأصحاب المصالح علماً بأن المصرف يراعي تطبيق جميع متطلبات الإفصاح وفقاً لما جاء في أنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد. كما تجدر الإشارة إلى أن المصرف قد اعتمد سياسة جديدة للمكافآت والتعويضات استجابة لمتطلبات لائحة مؤسسة النقد الصادرة في منتصف 2010 الخاصة بالمكافآت والتعويضات، وهذه السياسة تعتبر إحدى الركائز الأساسية في تطبيق المصرف لنظام الحوكمة. كما سيتم العمل على إعداد سياسة مكتوبة تشتمل على معايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة وإطلاع الأعضاء على الجوانب المالية والقانونية في المصرف ووضعها موضع التنفيذ بعد موافقة الجمعية العامة عليها بإذن الله.

وسوف يعمل المصرف على تطوير سياسة خاصة بتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح على أن تكون تلك السياسة شاملة وهادفة لحماية كل المصالح المرتبطة بعمل المصرف بما فيها إيضاح سياسة المصرف تجاه المسؤولية الاجتماعية التي هي إحدى ركائز عمله في الوقت الحالي علماً بأن لدى المصرف إدارة مستقلة باسم " إدارة الخدمة الاجتماعية" مرتبطة بالرئيس التنفيذي للمصرف وتعتبر مهمتها الأساسية تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف.

ونود أن نشير إلى أن النظام الأساس للمصرف يقرر حق التصويت العادي استناداً إلى نظام الشركات السعودي ولذا لم يُقر بعد الأخذ بمقتضيات التصويت التراكمي لحاجة هذا النوع من التغيير إلى موافقة الجمعية العمومية غير العادية لاعتبارها تغييراً في النظام الأساس في المصرف، كما أن المصرف لا يستطيع إجبار المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم على الإفصاح عن سياساتهم في التصويت، كما لم يرد بالنظام الأساس للمصرف حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية باعتبار أن مايتعلق بحقوق المساهمين محكومة بالأنظمة الخاصة بالشركات وتصفيتها.

وقد تم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العمومية قبل 21 يوم تقويمي من موعد انعقادها وتم نشر الدعوة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) وفي صحيفتين واسعة الانتشار وسيتم مراعاة المدة المقررة وهي 20 يوم عمل ونشر الدعوة لحضور الجمعية العامة على موقع المصرف الإلكتروني في العام القادم 2011 بإذن الله.

### 14- مراجعي الحسابات

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في 2010/02/27م إعادة تعيين السادة إرنست ويونغ (ERNST&YOUNG) و (Price Waterhouse Coopers) كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي 2010م. وستقوم الجمعية العامة العادية القادمة بإذن الله بإعادة تعيين المراجعين الحاليين أو اختيار غيرهم للعام المالي 2011م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2010م، وبهذه المناسبة فإنه يرفع أسمى آيات شكره وامتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله ورعاه، وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام حفظه الله ورعاه، وصاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز النائب الثاني وزير الداخلية حفظه الله ورعاه، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على تعاونهم ومساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المصرفي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

ويتقدم المجلس بالشكر الجزيل لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية في المصرف على جهودهم المخلصة ومساهماتهم في إبداء الرأي الشرعي فيما يعرض عليهم من استفسارات تتعلق بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية التي يقدمها المصرف لعملائه، سائلين المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضا ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملائنا الكرام ومراسلينا الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

مجلس الإدارة

## ملخص النشاط

### المجموعة الشرعية

أنشأ المصرف منذ تأسيسه هيئة شرعية مستقلة يعتمد تكوينها وتقر لائحتها من قبل الجمعية العامة لضمان خضوع جميع أعمال المصرف لموافقة الهيئة ومن ثم رقابتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية المرتبطة بها . وتتكون المجموعة الشرعية من الإدارات التالية:

- إدارة أمانة الهيئة الشرعية :وتقوم بإعداد الموضوعات لعرضها على الهيئة الشرعية والتحضير لاجتماعاتها. كما أسهمت أمانة الهيئة الشرعية في ابتكار وتطوير عدد من المنتجات وإيجاد البدائل الشرعية المناسبة
- إدارة الرقابة الشرعية : وتشرف على أعمال المصرف فيما يتعلق بتطبيق قرارات الهيئة وذلك بعمل زيارات رقابية في الإدارة العامة والفروع المصرفية ومراكز التحويل وصلات المتاجرة وغيرها. كما تبنت إدارة الرقابة العمل على مشروع تدريبي توعوي شامل لجميع موظفي المصرف، وقد أعدت خطة متكاملة لذلك، تم من خلالها تنفيذ عدد من الدورات التدريبية، وإصدار عدد من المطبوعات التوعوية للموظفين، كما تم نشر مطبوعات عامة في فقه المعاملات.

### المجموعة المصرفية للأفراد

تقدم المجموعة المصرفية للأفراد مجموعة متكاملة من المنتجات المالية والخدمات المصرفية للأفراد، مثل الحسابات الجارية والتمويل الشخصي وتمويل العقار وتمويل السيارات، وتتوفر هذه المنتجات في مختلف فروع المصرف على امتداد المملكة. هذا وقد عمدت المجموعة المصرفية للأفراد إلى التركيز على عملاء برنامج التميز حيث استحدثت صالات تميز إضافية لاستيعاب عدد العملاء المتزايد وزادت عدد مدراء العلاقات وموظفي استقبال عملاء الخاصة. كما عمد المصرف، من خلال عملية توسيع شبكة فروع المصرفية إلى افتتاح 9 فروع جديدة وتجديد 36 فرعاً من الفروع الموجودة سابقاً.

ويعتبر تحويل الراجحي عنصراً آخر مهماً من مكونات المجموعة المصرفية للأفراد. فتحويل الراجحي يقدم منتجات وخدمات تحويل لقاعدة واسعة من العملاء وتقوم هذه الخدمات بتغطية أكثر من 52 جهة في العام 2010، كما تم افتتاح 9 مراكز جديدة للتحويل.

أما على صعيد الخدمات الإلكترونية، فقد ارتفع عدد مستخدمي خدمة المباشر للأفراد وحافظ المصرف على الريادة في السوق المحلية حيث أجرى حوالي 1.2 مليون مستخدم أكثر من 30 مليون عملية مصرفية عبر الإنترنت. كما ساهم استعمال خدمة رسائل الراجحي برفع عدد المسجلين في هذه الخدمة إلى أكثر من 325,000 مستخدماً (مما جعلها الخدمة المصرفية الأكثر استعمالاً في المملكة).

كما يتمتع المصرف بأوسع شبكة صرافات آلية في المملكة حيث تم إنجاز أكثر من 300 صراف آلي جديد و 3000 نقطة بيع. كما سجلت شبكة نقاط بيع المصرف، لهذا العام، عمليات بقيمة 17 مليار ريال سعودي.

## المجموعة المصرفية للشركات

يعد مصرف الراجحي رائداً في توفير حلول التمويل التجاري المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال عام 2010، حيث شهد العملاء معايير خدمة مميزة تم إيصالها على نطاق واسع عبر قنوات مصرف الراجحي المنتشرة. كما تم تبسيط الوثائق والإجراءات المتعددة للمنتجات التجارية لتسهيل الاستخدام. وإضافة منتجات جديدة للتمويل التجاري (تمويل الواردات وللحصيلات المستندية، تمويل الواردات للاعتمادات المستندية وتمويل الصادرات لما قبل وبعد الشحن) لإكمال الدورة الشاملة لسلسلة الإمداد.

علاوة على ذلك، تم تطوير التجارة الإلكترونية التي انطلقت في العام الماضي لتشمل دورة الدعم التجاري بالكامل. فأصبح بإمكان عملاء المصرف تنفيذ جميع معاملات تمويل التجارة، بما في ذلك خطابات الاعتماد، الضمانات، التحصيلات، التحويلات و التمويل.

وقد نجحت إدارة النقد بالمجموعة المصرفية للشركات بتنفيذ ما يزيد عن مليون معاملة على نظام المباشر للشركات على الانترنت، مضاعفاً بذلك عدد المعاملات مقارنة بالعام الماضي. وبالنسبة لعدد العملاء الجدد في نظام الرواتب، فقد وصل في بطاقات الرواتب وفي خدمة المباشر للشركات إلى أكثر من الضعف عن العام الماضي. كما تم إضافة خدمة (مقيم) لعملاء المباشر للشركات التي تمكن الشركات من إصدار تأشيرة الخروج والعودة الإلكترونية.

هذا وتلعب إدارة المؤسسات المالية بالمجموعة المصرفية للشركات دوراً هاماً في إدارة العلاقات الدولية مع حوالي 250 من البنوك العالمية المراسلة للمصرف بما يؤدي إلي انسيابية تبادل الأعمال في كلا الاتجاهين. ولكون التجارة الدولية منطقة تركيز للأعمال، قامت إدارة المؤسسات المالية بتسويق منتجات للتجارة الدولية مع البنوك المراسلة من خلال التركيز على تنمية حصة المصرف في السوق من إعتمادات التصدير مما أظهر نمواً مطرداً لحجم أعمال التصدير بتجارنا الدولية. وتقوم الإستراتيجية الجديدة بإدارة المؤسسات المالية علي تمويل التجارة الدولية المتبادلة من المملكة العربية السعودية من خلال منتجات تمويل متوافقة مع الشريعة السمحاء تخدم كلاً من الموردين والمشتريين، فضلاً عن كونها مدعومة بالأصول التجارية المخصصة.

كما تم إنشاء وحدة أعمال جديدة لتطوير العلاقات ولتقديم حلول مصرفية للمؤسسات المالية غير المصرفية (NBFIs) مثل شركات التأمين وشركات الوساطة المالية وشركات الاستثمار والمؤسسات شبه الحكومية والسفارات.

وقد قامت إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف بتطوير نماذج تسمح بانتقاء أسرع للعملاء الذين يمكنهم الاستفادة من برنامج كفالة والذي يديره صندوق التنمية الصناعية السعودي. وفي هذا الإطار، فقد تم اعتماد إجراء ائتماني بسيط لرصد سير الاتفاقيات بسرعة أكبر وتحسين مدتها الإجمالية وخدمة العميل بصورة أفضل. كل هذا أدى إلى ارتفاع جوهري في عدد الكفالات الممنوحة خلال العام 2010 (مقارنة مع 2009) .



## مجموعة الخزينة

تقدم مجموعة الخزينة باقة من خدمات التمويل وعمليات تبادل العملات الأجنبية. وتلعب المجموعة دوراً رائداً في أسواق تبادل العملات الأجنبية محلياً وإقليمياً ودولياً، محققة حصة في السوق مهمة وذلك نتيجة لما يتمتع به المصرف من تميز وتفرد قوي في الخدمات المصرفية للأفراد وفي الامتيازات المصرفية المتنامية.

يركز فريق التمويل والاستثمار على استيفاء متطلبات تمويل المصرف وتنفيذ ما يلزم من استراتيجيات لإدارة السيولة وقد استفاد الفريق من نسبة الأرباح المتحققة والممثلة للفارق بين الأصول والالتزامات المستحقة بطريقة فعالة بهدف تعظيم الربحية وتحقيق مستويات سيولة جيدة وفقاً لما هو مطلوب. لكن انخفاض هامش الربح خلال العام 2010 لم يسمح بتحقيق الانجازات كما في الأعوام الماضية ولكنه سمح بتعويض ذلك عبر انتقاء الاستثمارات واختيار التوقيت المناسب لها.

ويقوم فريق إدارة النقد بإدارة الحسابات الخاصة بالمصرف في أكثر من أربعين (40) بلداً مختلفاً مما يساهم في توفير خدمات التحويل وتمويل التجارة للعملاء من الأفراد والشركات. أما قسم تداول العملات الأجنبية فيؤمن قوة مبيعات بمعدلات تنافسية تساعد المصرف في المحافظة على حصة مرتفعة في السوق.

خلال العام 2010، ركز فريق مبيعات الخزينة على بناء علاقات عمل جديدة مع العملاء من الشركات وعلى المحافظة على نوعية خدمته للعملاء الموجودين. وظل وما زال يحافظ على علاقات طويلة المدى مع قاعدة عملائه المخلصين عبر الاستمرار في تقديم خدمات نوعية عالية، بالاعتماد على مبدأ الشراكة التي تدعم ازدهار أعمال العميل على المدى الطويل.

هذا وقد تم تحقيق وانجاز ما تقدم من خلال تزويد العملاء بما يلزم من معلومات بشأن تحركات الأسواق في الوقت المناسب من خلال رسائل البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة والاتصالات الهاتفية. الأمر الذي يخول عملاء المصرف الكرام من مواكبة تحركات الأسواق ويساعدهم في اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب.

## الراجحي كابيتال

تشمل استثمارات الراجحي المالية الأقسام الثلاثة التالية: إدارة الأصول، الوساطة، والاستثمارات المصرفية.

حيث تختص إدارة الأصول باستراتيجيات الاستثمار وتقدم فئة كاملة من الأصول إلى صناديق التقاعد والمؤسسات الخيرية والمستثمرين الأفراد. وقد أعدت إدارة الأصول سجلاً خاصاً بالاستراتيجيات المتعلقة بإدارة معادلة المخاطر مقابل العائدات في كل فئات الأصول بما في ذلك استراتيجيات الأسهم وبيع المرابحة والحلول المتعددة بحسب المواصفات والاحتياجات. وفي ظل الظروف الاقتصادية الحالية وارتفاع أسعار النفط، وتحسن النتائج المالية للشركات وارتفاع مستوى إنفاق الحكومات، دفعت أسواق دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى تحقيق أداء أفضل من نظيراتها. في هذا الإطار، حققت إدارة الأصول سنة مالية ناجحة منجزة نمواً في الأصول بلغ % 99.8 . فقد سجلت كل صناديق المصرف نتائج إيجابية واستطاعت

تحقيق أعلى المعايير وعائدات أكبر من دون زيادة المخاطر. إلى ذلك، أدى الأداء القوي لإدارة الأصول واعتمادها مقاربات محكمة وخدمات متطورة إلى نمو جوهري للأصول الخاضعة لإدارة المصرف. كما أطلقت الراجحي المالية صندوقي استثمار جديدين في المملكة فيما تم إطلاق صندوق واحد في لوكسمبورغ خلال العام. يوفر صندوق لوكسمبورغ الفرصة للمستثمرين الأجانب بالوصول إلى أسواق الأسهم السعودية وتحقيق رغبتهم بالمشاركة في صندوق استثماري خاضع لإدارة منظمة. في الوقت الذي يستمر ثبات أداء المنتجات ويستمر التقدم، يبقى التركيز على توسيع نطاق المنتجات من خلال تقديم أو إطلاق صناديق استثمارية جديدة ومحاظف مشتركة قادرة لتلبية احتياجات كبار العملاء.

كما ارتفعت حصة الوساطة في السوق السعودي إلى أكثر من 10% في العام 2010 . والفضل في ذلك يعود للتركيز على احتياجات العملاء التي مكنت الراجحي المالية، لمدة 6 أشهر في العام 2010، من تحقيق المركز الأول في سوق الأوراق المالية على صعيد المملكة. وفي العام 2010، تم تنفيذ مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى زيادة نسبة التسجيل واستخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتعزيز المربحة. فقد ركزت هذه الخطة على الخدمات وعلى العمليات وفقاً لاحتياجات العملاء. خير دليل على ذلك هو نسبة ارتفاع مستخدمي الإنترنت إلى 60% ونسبة ارتفاع المربحة إلى 40% من سنة إلى سنة.

كما يؤمن الاستثمار المصرفي في الراجحي المالية خدمات استشارية مالية وإستراتيجية إلى الأسواق المختارة الواقعة ضمن أهدافنا. كما تشمل هذه الخدمات عمليات ضخ رؤوس الأموال إلى الشركات وتغطية العملاء الكاملة وتنظيم العمل المصرفي وأسواق الأسهم والقروض المالية بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية المتعلقة بأنشطة الدمج والاستحواذ وتلعب دوراً مهماً في خدمات الاكتتاب والتعهد بالتغطية وحقوق الإصدارات العامة والطرح والبيع والاكتتاب العام.

وجدير بالذكر أنه خلال العام 2010 تم تغطية عمليات اكتتاب بقيمة إجمالية بلغت 951 مليون ريال سعودي. هذه القيمة تعكس فائضاً في حصة السوق بلغت نسبته 22%. كما حافظت الراجحي المالية على مكانتها من حيث قدرتها على استيعاب أكبر عدد ممكن من الاشتراكات في الاكتتاب العام وحقوق الأولوية خلال العام 2010.

## أداء مصرف الراجحي- ماليزيا

شهدت السنة المالية في 2010 تحسناً ملحوظاً في أداء المصرف مسجلةً أرباحاً في نهاية العام مقارنةً مع العام الماضي.

وقد تمكن المصرف بإنجازاته وعبر مشاركته بشبكة MEPS من منح عملائه خدمات مصرفية أكثر يسراً وسهولةً بواسطة إجراءات متطورة لتنفيذ العمليات والقيام بسحب النقد. يشمل عمل مصرفنا العديد من القطاعات، على أن يساهم إطلاق "صكوك" في دخول المصرف إلى أسواق التمويل الإسلامية من بابها العريض وتمكنه من بناء أدوات وسيطة من شأنها تسهيل العمل وتيسير تدفق الأموال من الشرق الأوسط إلى ماليزيا.

في الربع الأخير من العام 2010 افتتح المصرف مركز التميز مما مكّنه من تقديم مجموعة خدمات متكاملة، مثل الودائع المصرفية واحتياجات التمويل والاستثمار، في سلة واحدة إلى عملاء التميز. كما نجح المصرف، على رغم التحديات والتدهور الحاصل في بعض أوجه تمويل الشركات، في تحقيق أهدافه والتوصل إلى تحسين أداءه للعام 2010.

هذا ويسعى المصرف في العام 2011 إلى توسيع شبكة فروع عبر افتتاح عشرة فروع جديدة خارج منطقة كلانغ فالي (Klang Valley) كما يسعى إلى المحافظة على صفته التنافسية حيث من المتوقع أن يزدهر الاقتصاد في ماليزيا ومعظم الدول الأخرى في العام 2011 والذي يوفر فرصة جيدة أمام المصرف للاستمرار بالعمل على زيادة نموه والتركيز على تعزيز نوعية أصوله وازدهار أعماله وتحديد الأسواق الخاضعة لنطاق أهدافه. كما سيحرص المصرف على زيادة حصته في السوق في قطاع الأعمال وذلك لتعزيز العائدات والمحافظة على هوامش الربح.

## المجموعة المالية

تقوم المجموعة المالية بوضع السياسات والإجراءات المالية للمصرف وفق معايير المحاسبة والمراجعة الدولية والمحلية. كما تلتزم المجموعة بجميع الأنظمة والتعليمات التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي مع المحافظة على تطبيق الإجراءات والسياسات الداخلية المتبعة في المصرف بما يتوافق مع تعليمات الشريعة الإسلامية ثم مع سياسة المصرف العامة.

وتضم المجموعة المالية الإدارات التالية: إدارة التقارير المالية والنظامية، إدارة الموازنة والتقارير الإدارية، إدارة المحاسبة المالية، إدارة الرقابة المالية، وإدارة الرقابة على الشركات التابعة. وتتكون المجموعة من فريق من المحاسبين المحترفين القادرين على إنجاز أعمالهم في الوقت المحدد على الدوام. وسوف تستمر المجموعة في إنشاء أفضل نموذج لعمل ناجح ودعمه بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا وبأفضل الممارسات والتطبيقات العالمية. وقد واصلت المجموعة المالية عملها وجهودها لإنشاء أفضل الأنظمة والسياسات والإجراءات والممارسات المالية والإدارية مركزة بصفه خاصة على ميكنة بيئة الإجراءات والتي بدورها حدت من التدخل اليدوي. وإيماناً من المجموعة بدورها كشريك فعال لإنجاح قطاعات المصرف المختلفة، قدمت المجموعة الدعم الكامل واللازم لدراسة سياسة وتطوير منتجات المصرف. كما تقوم المجموعة عن كثب بمراقبة الإجراءات المالية الخارجية المؤثرة على نتائج وإنتاجيه وربحيه المصرف، وتقديم لذلك الوسائل التصحيحية اللازمة.

## مجموعة الائتمان والمخاطر

أدى تنوع المنتجات المالية والأنشطة وارتفاع مستوى المنافسة إلى ضرورة تطبيق مبادئ الإدارة الفعالة للمخاطر في المصرف، لذا فإن مجلس الإدارة ينظر لإدارة المخاطر كنشاط رئيس من أنشطة المصرف، لما لها من تأثير على أعمال المصرف وأدائه وسمعته ونجاحاته المستقبلية، فالإدارة الفعالة للمخاطر تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الإدارة الرشيدة في المصرف، ويأتي تأسيس مجموعة الائتمان والمخاطر بهدف تطبيق مبادئ الإدارة الفعالة للمخاطر في المصرف. وعليه فقد قامت مجموعة الائتمان والمخاطر بتطوير أطر العمل لإدارة المخاطر، والتي تتناسب مع حجم وطبيعة أعمال المصرف.

ويقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تطبيق سياسات المخاطر والضوابط بشكل عام، وعليه اعتمد المصرف "ثلاثة خطوط دفاع رئيسية" في نهجه لإدارة المخاطر مما يضمن أن المخاطر التي يتعرض لها المصرف يتم تحديدها وتحليلها وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها بشكل فعال. وبالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر هي مسؤولية الجميع في المصرف وتحمل كل وحدة من وحدات الأعمال مخاطرها بشكل خاص.

سوف يستمر المصرف في نهجه بتطوير وتحسين ممارسات إدارة المخاطر، وذلك لضمان الالتزام الأمثل بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات بازل 2 والممارسات المصرفية العالمية، وسوف يسعى المصرف جاهداً لتحسين العائد المرجح بالمخاطر، والمحافظة على مركزه الرائد في السوق، وتحقيق مستويات ربحية ضمن معايير "مستويات المخاطر المقبولة"، وذلك على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة.

## التخطيط الاستراتيجي

يتطلع مصرف الراجحي على المدى البعيد إلى تحقيق الريادة في الخدمات التمويلية على مستوى المنطقة. كما يهدف إلى تقديم خدمات عالية الجودة لمساهميها. تتوقع إدارة التخطيط الاستراتيجي نمواً في المؤسسات التي تتمتع برأسمال قوي وبدقة الأمر الذي دفع المصرف إلى التميز في تنفيذ الأعمال وبالالتزام في كافة تعاملاته. لهذه الغايات اعتمدت المجموعة في تخطيطها على الأهداف التالية:

- توسيع الخدمات المصرفية للأفراد وتنويعها بغية تقوية موقع المصرف الريادي
- تحقيق موقع ريادي في الخدمات المصرفية للشركات وتلبية مختلف الاحتياجات عبر تقديم مجموعة كاملة من البرامج والمنتجات لتلبية مختلف احتياجات الشركات
- الاستثمار في وسائل تكنولوجية جديدة من شأنها دعم العملاء والمحافظة عليهم
- التواصل المباشر مع العملاء والتطلع دائماً إلى توفير الخدمة النوعية لهم في مختلف الأوقات
- تنمية كفاءة القدرات في الأداء والإدارة الوقائية من المخاطر لدعم نمو الأعمال

في العام 2010، وسع المصرف نطاق عملياته ليشمل دولة الكويت. كما يشرف فريق العمل على المراحل النهائية لافتتاح فرع الأردن الذي سيبدأ العمل في العام 2011 بإذن الله. أما في الأعوام المقبلة، فيهدف المصرف إلى تثبيت هذه الخطوات التوسعية وتحقيق الأرباح منها والاستمرار في تقديم خدمات مالية متكاملة لعملاء المنطقة من الشركات والأفراد. ومع بدء العمليات التجارية في كل من البلدين، أصبح المصرف موجوداً في ثلاث دول أجنبية واستحدث مجموعة للأعمال الدولية تحضيراً لتنفيذ هذه المشاريع.

## مجموعة الموارد البشرية

لا يزال مصرف الراجحي يسجل أقل المعدلات في القطاع المصرفي السعودي من حيث حركة ثبات أو عدم ثبات الموظفين (6%)، ومع ذلك فقد أطلقت مجموعة الموارد البشرية برنامج الريادة 2 (Lead 2)، حيث اختار المصرف حوالي 52 موظفاً من الطاقات الشابة الواعدة للخضوع لهذا البرنامج وتم وضع خطة تنمية لمدة سنتين ونصف، أي لغاية منتصف العام 2012. يقوم برنامج الريادة على تدريب الموظفين المختارين وإطلاعهم على مجموعة من البرامج الوظيفية والتقنية المتعلقة بالريادة والإدارة على يد اختصاصيين عالميين ومنظمات عالمية.

من جهة أخرى، أعطى فريق التدريب زحماً قوياً لحملة "الشغف لخدمة العملاء" من أجل تجديد العمل بهذه القيمة وخدمة عملائنا بمهارة عالية وبفعالية على صعيد فروعنا المصرفية. كما تم وضع خطة دقيقة وبرنامج تدريب عاجل لتعزيز قدرات الفريق الجديد في الكويت وتقوية تألفه، مما شكل بداية جيدة ومشجعة.

وفي ما يخص حملة تعزيز الإنتاجية، عمل المصرف على إدخال معايير جديدة هذا العام فقام بإطلاق الموقع الداخلي للمصرف "بوابتي" عدد من وسائل التعليم الإلكتروني إعادة تنظيم هيكلية التدرج الوظيفي إلى تقليص عددها من 18 إلى 8 مجموعات نتيجة تبسيط وإعادة تنظيم عدد من الإجراءات.

## مجموعة الخدمات المشتركة

تغطي مجموعة الخدمات المشتركة الأقسام التالية: إدارة تكنولوجيا المعلومات، الهاتف المصرفي، إدارة الهندسية والأموال، العقود والمشتريات، الأمن والسلامة، الصيانة وخدمات الدعم، إدارة برامج استدامة الأعمال.

ركزت مجموعة الخدمات المشتركة في المصرف على تثبيت أرضية آمنة لإنجاز مختلف الأعمال وتحقيق النمو فيها حيث واصل المصرف تعزيز أداء ITIL لدعم عمليات قسم تكنولوجيا المعلومات، مما أدى إلى تحسن كبير ومهم في أنظمة المصرف ودعم معدلات العمليات المنجزة عبر كل الوسائل المستخدمة من قبل عملائنا.

في العام 2010 أيضاً أكمل المصرف بلورة قدرة أعماله على الاستدامة وأصبح الآن ينجز عمليات باللغة الدقة ضمن خطته الوقائية من أي كوارث أو مشاكل طارئة خاصة إذا ما عانت الإدارة العامة من أية مشاكل.

في العام نفسه، بدأ المصرف بتصميم مركز جديد لإنتاج المعلومات ومركز العمليات، على أن يتم بنائهما في العامين المقبلين. صُمم مركز المعلومات الجديد هذا على أساس تلبية الاحتياجات المستقبلية للمصرف في ال 15 الى 20 سنة المقبلة. كما استطاعت المجموعة في الهاتف المصرفي استيعاب أكثر من 90 مليون اتصال في العام 2010 بمعدلات خدمة تفوق كل المعايير.

أما بالنسبة للمشاريع الأساسية لقسم تكنولوجيا المعلومات، فقد تضمنت هذا العام مشروع الحصول على شهادة تقدير PCI DSS ، تأمين بيئة أكثر أمناً لعملائنا، تنفيذ مشروع بطاقات التحويل الإلكتروني، إطلاق البطاقات الائتمانية وبطاقات الصراف الآلي (ذات الشريحة الذكية)، بلورة الأنظمة والبنية الأساسية لفرع الكويت، إضافة إلى تعزيز البنية الأساسية لدعم مجمل أعمال المصرف. هذا بالإضافة أيضاً إلى استمرار المصرف ببرنامج الرامي إلى تصوير المستندات المصرفية الأساسية والمهمة إلكترونياً، حيث قام المصرف بمسح حوالي 80 مليون مستند إضافي.

## إدارة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام مهمة مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه بالتوافق مع الأنظمة و التعليمات المعمول بها في المملكة وذلك لحمايته من أي تجاوزات أو غرامات. وهذا ما يتضح جلياً في شعارنا " نلتزم لنحمي نمونا! "

وقد شهد العام 2010 إنجازات متعددة لإدارة الالتزام من حيث زيادة مستوى الالتزام بالأنظمة والقوانين في المصرف، ولإطلاق وتطبيق المبادرات المتعلقة بالالتزام والتركيز على تحسينه وتعزيزه، انتهجت الإدارة أسلوباً عملياً تكفل بالنجاح من خلال نشر مبدأ "الالتزام هو مسؤولية كل موظف" بين جميع موظفي المصرف عبر القنوات المناسبة والعمل الجماعي بين الإدارات المعنية لتحقيق الالتزام.

تنطلق سياستنا لتعزيز الالتزام في المصرف من بُعدين: بُعد وقائي وبُعد تصحيحي. فعلى الصعيد الوقائي، أطلقت الإدارة مبادرات لتعزيز ثقافة الالتزام من خلال بناء أرشيف شامل لجميع أنظمة وتعاميم مؤسسة النقد، وإرسال رسائل توعية وتوفير دورات تدريبية إلكترونية لكافة الموظفين حول الالتزام ومكافحة غسل الأموال وكذلك الإعلان عن بريد إلكتروني لاستقبال استفسارات و طلبات متعلقة بالالتزام.

كما أديرت متطلبات حديثة من مؤسسة النقد مثل التحقق من هوية العميل وتعليمات الخدمات المصرفية الإلكترونية كمشاريع مما حقق مستوى عالياً من الالتزام بها. وقد تم إطلاق برنامج التزام عن طريق نظام آلي تفاعلي للتحقق من مستوى التزام المصرف و الحصول على شواهد تثبت الالتزام.

وعلى الصعيد التصحيحي، قام المصرف، في حال تلقى ملاحظات من مؤسسة النقد العربي السعودي، بتنظيم ورش عمل مع الإدارات المعنية لتحليل المشكلة وإعطاء التوصيات ومتابعة تنفيذ خطط تصحيحية فعالة. كما حرصت إدارة الالتزام على متابعة سير هذه الخطط وعلى إشعار الإدارة العليا بالتقدم الحاصل في تنفيذها.

و حرصاً من الإدارة على تعزيز دورها لترسيخ قيمة الالتزام بالأنظمة والقوانين لا سيما مع انضمام أعضاء جدد إلى الإدارة لتنفيذ المبادرات التي بدأها الفريق الموجود.

## قسم مكافحة غسيل الأموال

تقوم إدارة مكافحة غسل الأموال بمراقبة عمليات العملاء لمنع أي تعاملات غير مشروعة أو مشبوهة وذلك للمحافظة على متانة و نزاهة الاقتصاد السعودي وحماية لحقوق العملاء. كما أنها تقوم بالمشاركة في وضع السياسات والإجراءات المساعدة في تطبيق الأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية في المملكة.

كما تقوم الإدارة بشكل دوري بمتابعة آخر التطورات المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق ذلك في الأعمال اليومية للإدارة. وقد قامت الإدارة بمراجعة وتحديث الأنظمة المساعدة في كشف عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تدير الإدارة "اختباراً ذاتياً" من قبل فروع وإدارات المصرف للتأكد من تطبيق الأنظمة والسياسات. و قدمت الإدارة الدعم الكامل للفروع الخارجية لتطبيق الأنظمة والتعليمات الداخلية والخارجية ومنع تضاربها. كما تقدم الإدارة التدريب المستمر للعاملين فيها وللمنسوبي المصرف ككل.

## المسؤولية الاجتماعية

توسّع المصرف في تعميق معاني وتطبيقات المفهوم الشامل للمسؤولية الاجتماعية داخل المصرف وخارجه، وفي نشر ثقافة المسؤولية الفردية نحو المجتمع، فجاءت برامجه متنوعة

ومتعدّدة وفق سياسة واضحة في خدمة المجتمع. ولذا حقق عدداً من تميّز الإنجازات حصد من خلالها عدداً من الجوائز والتكريمات.

وانطلاقاً من داخل بيئة العمل تم تنظيم فعاليات مختلفة. منها نشر الوعي الاجتماعي، وترشيد استهلاك الكهرباء والمياه والورق، وتدوير المستعمل منه، كما ارتفعت نسبة توطين الوظيفة مقارنة بالعامين الماضيين.

كما يفخر المصرف بتميّزه في تنوّع مجالات خدمة المجتمع من خلال رعاية المناسبات الاجتماعية، وتعزيز المهارات الطلابية، ودعم المشاريع الصغيرة للأسر المنتجة، والمشاركة التثقيفية والتوعوية ، والإسهام في الحد من البطالة من خلال التأهيل المنتهي بالتوظيف، وتشجيع الموهبة النسائية، ودعم برامج القراءة للأطفال، والتعليم عن بعد، وبرامج ذوي الاحتياجات الخاصة، وتوظيف المرأة عن بعد، بالإضافة إلى التدريب الصيفي لطلاب المرحلة الثانوية، والتدريب التعاوني مع المؤسسات التعليمية العالية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مع تقرير مراجعي الحسابات



### تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٧). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٨) والبيانات المرتبطة به "إيضاحات بازل (٢)" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

نعتمد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

## الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز



محمد عبدالعزيز العبيدي  
قيد رقم ٣٦٧



إرنست ويونغ



فهد محمد الطعيبي  
قيد رقم ٣٥٤



الرياض: ٢٩ صفر ١٤٣٢هـ  
(الموافق ٢ فبراير ٢٠١١م)

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة المركز المالي الموحدة**

**كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

2009	2010	إيضاح
------	------	-------

**الموجودات:**

11.413.020	19.475.196	4	نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
14.334.760	11.117.539	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
112.147.659	120.064.667	6	صافي التمويل
27.139.056	28.887.442	7	الاستثمارات
695.791	312.062	8	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
3.182.157	3.394.863	9	صافي ممتلكات ومعدات
1.817.286	1.589.141	10	صافي موجودات أخرى
170.729.729	184.840.910		إجمالي الموجودات

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

**المطلوبات:**

6.102.073	5.414.181	11	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
122.861.840	143.064.037	12	ودائع العملاء
13.024.932	6.044.903	13	مطلوبات أخرى
141.988.845	154.523.121		إجمالي المطلوبات

**حقوق المساهمين:**

15.000.000	15.000.000	14	رأس المال
10.419.177	12.111.884	15	إحتياطي نظامي
744.248	205.905		أرباح مبقاة
2.577.459	3.000.000	23	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
28.740.884	30.317.789		إجمالي حقوق المساهمين
170.729.729	184.840.910		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة الدخل الشامل الموحدة**

**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

2009	2010	إيضاح
8.959.963	9.091.350	
(529.816)	(230.348)	
(40.447)	-	
8.389.700	8.861.002	17
964.332	250.031	18
1.427.305	1.634.384	19
582.322	636.672	
141.633	279.043	20
11.505.292	11.661.132	
1.718.725	1.731.529	21
144.438	154.686	
1.760.727	1.908.818	2-6
788.584	742.941	
322.619	349.239	
2.971	3.090	29
4.738.064	4.890.303	
6.767.228	6.770.829	
-	-	
6.767.228	6.770.829	
1.500 مليون	1.500 مليون	14 و 22
4.51	4.51	22

**الدخل:**

إجمالي دخل التمويل  
عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل  
عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك

**صافي دخل التمويل**

دخل 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، 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**

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

## شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و2009

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إجمالي أرباح		رأس المال
			أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	
الإجمالي					
<b>2010</b>					
الرصيد في 1 يناير 2010	15,000,000	-	744,248	2,577,459	28,740,884
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(2,250,000)	(2,250,000)
المحوّل الى الاحتياطي العام	-	366,465	(366,465)	-	-
صافي الدخل الشامل	-	-	6,770,829	-	6,770,829
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	-	(1,692,707)	-	-
توزيعات الأرباح مرحلية دفوعة عن النصف الاول من العام الحالي	23	-	(2,250,000)	-	(2,250,000)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	15 و 23	-	(3,000,000)	3,000,000	-
المحوّل الى الزكاة المستحقة	23	-	-	(327,459)	(693,924)
الرصيد في 31 ديسمبر 2010	15,000,000	-	205,905	3,000,000	30,317,789
<b>2009</b>					
الرصيد في 1 يناير 2009	15,000,000	-	121,286	3,183,143	27,031,799
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(2,625,000)	(2,625,000)
المحوّل الى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-
صافي الدخل الشامل	-	-	6,767,228	-	6,767,228
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	-	(1,691,807)	-	-
توزيعات الأرباح مرحلية دفوعة عن النصف الاول من العام الحالي	23	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	15 و 23	-	(2,577,459)	2,577,459	-
المحوّل الى الزكاة المستحقة	23	-	-	(558,143)	(558,143)
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	15,000,000	-	744,248	2,577,459	28,740,884

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

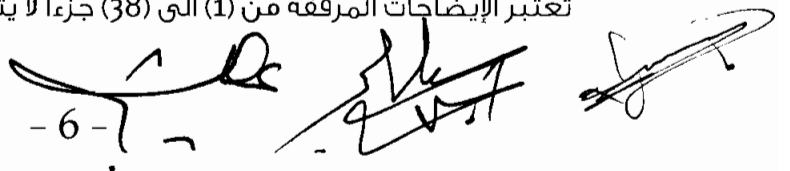
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**

**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

<u>2009</u>	<u>2010</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
6.767.228	6.770.829	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
322.619	349.239	استهلاك وإطفاء
(17.872)	3.874	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات
1.760.727	1.908.818	مخصص انخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح 4)
(291.772)	(1.397.697)	متاجرة بنوك
-	(1.006.783)	تمويل
(5.115.897)	(9.825.826)	استثمارات
(162.222)	(1.748.386)	حسابات عملاء جارية مدينة
200.961	383.729	موجودات أخرى
(57.906)	228.145	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
(1.799.557)	(687.892)	مطلوبات أخرى
4.120.798	20.202.197	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
4.643.036	(7.673.953)	
<u>10.370.143</u>	<u>7.506.294</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(905.880)	(572.948)	شراء ممتلكات ومعدات
287.136	7.129	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(618.744)	(565.819)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(1.875.000)	-	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
(4.500.000)	(4.500.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(6.375.000)	(4.500.000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
3.376.399	2.440.475	صافي النقص في النقد وما في حكمه
14.407.806	17.784.205	النقد وما في حكمه في بداية السنة
17.784.205	20.224.680	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 24)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



## شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١. عام

#### ( أ ) التأسيس والعمل

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

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 مزاوله الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها ٤٨٧ فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٤٧٧ فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف ٨,٥٢٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٨,٣٠٧ موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها كما هو موضح أدناه.

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية ٢٠١٠	نسبة الملكية ٢٠٠٩
شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض	%٩٩	%٩٩
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	%١٠٠	%١٠٠
شركة الراجحي المالية	%٩٩	%٩٩
مصرف الراجحي / الكويت	%١٠٠	-

تم خلال عام ٢٠١٠م تأسيس مصرف الراجحي الكويت المذكور أعلاه، تم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

## (ب) الهيئة الشرعية

التزاما من المصرف بتوافق أعماله مع احكام الشريعة الاسلامية فقد أنشأ منذ تاسيسه هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها ونظرت الهيئة في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

### ٢. أسس العرض

#### (أ) بيان الالتزام

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

#### (ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### (ج) العملة الرئيسية للمصرف

يتم عرض وإظهار القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للمصرف، ويتم تقريبها لأقرب الف ريال سعودي.

#### (د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

فيما يلي بعض الحالات التي تستخدم فيها الادارة التقديرات والافتراضات والأحكام:-

#### (١) الانخفاض المتعلق بخسائر الإئتمان من التمويل

يقوم المصرف، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ التمويل الخاصة به، بشكل خاص وجماعي، لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك دليل على وجود لخسائر إنخفاض في القيمة، يقوم المصرف بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من العملاء.

تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر التمويل بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لعمليات التمويل التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.



## ٢) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

لقد قامت إدارة المصرف بتقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. وعليه، تم المضي في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

## ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

- نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية.

### أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له والتي يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن ٥٠% من رأسمالها و يسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية متنسقة.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر المصرف على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، وبشكل عام ، يمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة الى المصرف ويتوقف توحيد الشركة التابعة عند انتقال السيطرة من المصرف . وتدرج نتائج الشركات التابعة المشتراه أو المستبعده خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو تاريخ الإستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة والايرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، تؤول حصة شركاء الأقلية في الشركات التابعة إلى مساهمين مفوضين لصالح المصرف، وبالتالي لم يتم إظهارها بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي الموحدة أو قائمة الدخل الشامل الموحدة.

### ب) الزكاة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية، وتعتبر التزاماً على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من الأرباح الموزعة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل، فإنه يتم قيدها على الاحتياطي العام.

### ج) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

#### د) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالشركات التابعة المسجلة بالعملات الاجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وتحوّل قوائم الدخل بالعملات الاجنبية للشركات التابعة بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

#### هـ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

#### و) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع وخدمات الفيزا باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة .
- يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات حفظ الأوراق المالية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة . وفي الحالات التي لا يتوقع ان تؤدي فيها ارتباطات التمويل إلى استخدام التمويل، فإنه يتم إدراج أتعاب الالتزامات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.
- يتم إثبات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

#### ز) التمويل والإستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة، والإستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والإستثمار على النحو التالي :

## ١ - مقتناه بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه التمويلات و بعض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وهي تقابل تعريف القروض والسلف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والإستصناع والمرابحة وعمليات الفيزا.

## ٢ - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، وتتكون من الأراضي والعقارات، والصناديق الإستثمارية، والإستثمارات الأخرى.

يتم إثبات التمويل المسجل بالتكلفة المطفأة، في الأصل، بالقيمة العادلة، ويعاد قياسه لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويستمر قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

## ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات لذلك الأصل وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها بإحتساب التغييرات في قيمتها الدفترية، ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة التمويلات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك التمويل، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً. إضافة للمخصصات الخاصة المبينة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الإنخفاض في قيمة كل نوع من أنواع التمويلات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة في تاريخ قائمة الملركز المالي. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات الاخفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الاخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

تشتمل الأسس والمعايير المتبعة من قبل المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر الإنخفاض في القيمة على ما يلي :-

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد
- الشروع في إتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل
- انخفاض مستوى الموقف التنافسي للعميل
- انخفاض قيمة الضمانات

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ التمويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه التمويلات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً انخفاض مبلغ خسائر الإنخفاض وان هذا الإنخفاض يعود إلى أحداث وقعت بعد إثبات خسائر الإنخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)،

فانه يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتسوية حساب المخصص. ويتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل تحت بند " مخصص انخفاض القيمة " .

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

#### (ط) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عند قيام المصرف بنقل غالبية المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية تلك الموجودات.

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

#### (ي) حسابات العملاء الجارية المدينة

يتم قياس حسابات العملاء الجارية المدينة، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشكوك في تحصيلها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

#### (ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

حسب فترة التأجير التعاقدية	تحسينات على أرض مستأجرة
٣٣ سنة	مباني
٣ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة
٣ - ١٠ سنوات	معدات وأثاث

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر.

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد و ذلك بمقارنة متحصلات الاستبعادات مع القيمة الدفترية، ويتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى القيمة القابلة للإسترداد لها وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

#### (ل) ودائع العملاء

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

#### (م) الضمانات

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

#### (ن) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام بناء قائم نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.

#### (س) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مؤجراً عقود إيجار تشغيلية.

#### (ع) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية، كما يشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

#### (ف) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

## ص) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق أسس ائتمانية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية .

## ق) أموال المضاربة

يقوم المصرف بعمليات المضاربة لحساب العملاء ويعتبرها المصرف إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة المصرف من الأرباح التي يتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

## ر) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمصرف وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمصرف. إن حصة المصرف في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها من خلال قائمة الدخل الشامل. تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن ايضاح الأطراف ذات العلاقة.

## ش) الضمانات مقابل التمويلات

يقوم المصرف خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة التمويل بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان، تتضمن هذه الضمانات رهونات على العقارات السكنية والتجارية، النقدية والأسهم، والموجودات العامة الخاصة بالعميل، صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم ( متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات)، ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التسهيلات الائتمانية التجارية والعقارية ويتم ادارتها في مقابل الأرصدة ذات العلاقة بأخذ صافي قيمتها الذي يمكن تحقيقه.

## ت) تعريف منتجات المصرف

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

**تمويل متاجرة :** يمثل عقداً تمويلية يقوم المصرف بشراء بضاعة أو أصل ويبيعه للعميل بناء على وعدهمته بالشراء بئمن مؤجل يزيد عن الثمن النقدي ويصبح العميل مديناً للمصرف بئمن البيع لمدة الأجل المتفق عليها في العقد.

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

**تمويل استصناع :** يمثل عقداً يقوم المصرف بموجبه تصنيع سلعة معينة بناءً على طلب العميل وموصوفة ومحددة بذمة المصرف ويصبح العميل مديناً للمصرف بئمن الاستصناع الذي يراعي فيه تغطية التصنيع بالإضافة الى الربح.

**تمويل مرابحة :** يمثل عقداً تمويلية يقوم المصرف بشراء سلعة أو أصل معين ويبيعه للعميل بئمن الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم متفق عليه مع العميل أي معلومية الربح والثمن كلا على حدة للعميل .

#### ٤. نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٤٩,١٥٥	٥,٣٢٩,٨٨٨	النقد في الصندوق
٧,٩٦٣,٥٧٥	٩,٣٦١,٢٧٢	وديعة نظامية
٢٩٠	٤,٧٨٤,٠٣٦	حسابات جارية
<u>١١,٤١٣,٠٢٠</u>	<u>١٩,٤٧٥,١٩٦</u>	<b>الإجمالي</b>

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

#### ٥. المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٢٨١,٤٤٤	١,٤٤٠,١١٨	حسابات جارية
١٣,٠٥٣,٣١٦	٩,٦٧٧,٤٢١	متاجرة
<u>١٤,٣٣٤,٧٦٠</u>	<u>١١,١١٧,٥٣٩</u>	<b>الإجمالي</b>

لا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٦ . صافي التمويل

١-٦ التمويل

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

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
الصافي	الصافي	المخصص	الإجمالي
٣٢,٢٥٧,٩١٧	٢٩,٦١٤,٧٦٧	(١,٥٤٢,٣١٠)	٣١,١٥٧,٠٧٧
٦٥,٨٤٥,٣١٢	٧٦,٩٥٩,٧٩٧	(١,٣٢٩,٢٤٦)	٧٨,٢٨٩,٠٤٣
٩٠١,٢٨٢	٤٧٦,٨٩٧	-	٤٧٦,٨٩٧
١٢,٥٨٤,٩٤٥	١٢,٣٢٦,٨٤٤	(٧٤٣,٠٠٣)	١٣,٠٦٩,٨٤٧
٥٥٨,٢٠٣	٦٨٦,٣٦٢	(١,٥١٤)	٦٨٧,٨٧٦
١١٢,١٤٧,٦٥٩	١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	(٣,٦١٦,٠٧٣)	١٢٣,٦٨٠,٧٤٠

تمويل مسجل  
بالتكلفة المطفأة  
متاجرة شركات  
بيع بالتقسيط  
استصناع  
مرايحة  
فيزا  
المجموع

(ب) فيما يلي تحليلًا لصافي التمويل كما في ٣١ ديسمبر من حيث توزيعها داخل وخارج المملكة:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩	٢٠١٠					
المجموع	المجموع	فيزا	مرايحة	استصناع	بيع بالتقسيط	متاجرة شركات
١١٠,٣٠٨,٧٨١	١١٦,٣٣٢,٤٥٥	٦٨٧,٨٧٦	٦,٢٢١,٥٥١	٤٧٦,٨٩٧	٧٨,٢٨٩,٠٤٣	٣٠,٦٥٧,٠٨٨
٦,٠٣١,١٢٦	٧,٣٤٨,٢٨٥	-	٦,٨٤٨,٢٩٦	-	-	٤٩٩,٩٨٩
١١٦,٣٣٩,٩٠٧	١٢٣,٦٨٠,٧٤٠	٦٨٧,٨٧٦	١٣,٠٦٩,٨٤٧	٤٧٦,٨٩٧	٧٨,٢٨٩,٠٤٣	٣١,١٥٧,٠٧٧
(٤,١٩٢,٢٤٨)	(٣,٦١٦,٠٧٣)	(١,٥١٤)	(٧٤٣,٠٠٣)	-	(١,٣٢٩,٢٤٦)	(١,٥٤٢,٣١٠)
١١٢,١٤٧,٦٥٩	١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	٦٨٦,٣٦٢	١٢,٣٢٦,٨٤٤	٤٧٦,٨٩٧	٧٦,٩٥٩,٧٩٧	٢٩,٦١٤,٧٦٧

البيان  
داخل المملكة  
خارج المملكة  
الإجمالي  
المخصص  
الصافي



(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي التمويل ومخصص التمويل حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠

بآلاف اريالات السعودية

صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
٢٣,٤٩٢,٤٣٨	(٨٠٢,٩٨٤)	١,٩٠٤,٢١١	٢٢,٣٩١,٢١١	تجاري
٧,٩٧٤,٣٦٩	-	-	٧,٩٧٤,٣٦٩	صناعي
٥١٢,٦٠٦	-	-	٥١٢,٦٠٦	عام (حكومي)
٩,٨٠٩,٢٠٦	-	-	٩,٨٠٩,٢٠٦	خدمات
١,٦٧٤,٧٣٤	-	-	١,٦٧٤,٧٣٤	زراعة وأسماك
١٢,١٧٨,١٦٣	(١٥,٢٤٩)	٤١,٤٣٨	١٢,١٥١,٩٧٤	بناء وإنشاءات
٦٥,٥٢٧,٣٢٠	(٢٤٩,٧٢٨)	٧١٦,٥٢١	٦٥,٠٦٠,٥٢٧	شخصية
١,٤٤٣,٩٤٣	-	-	١,٤٤٣,٩٤٣	أخرى
١٢٢,٦١٢,٧٧٩	(١,٠٦٧,٩٦١)	٢,٦٦٢,١٧٠	١٢١,٠١٨,٥٧٠	الإجمالي
(٢,٥٤٨,١١٢)	(٢,٥٤٨,١١٢)			مخصص إضافي للمحفظة
١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	(٣,٦١٦,٠٧٣)			الرصيد

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية

صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
٢٧,٣٩٧,٨٠٥	(١,١٧١,٧٦٣)	٢,٧٣٨,٤١٩	٢٥,٨٣١,١٤٩	تجاري
١٠,٩٠٤,١٧٠	-	-	١٠,٩٠٤,١٧٠	صناعي
١٥,٩٨٩	-	-	١٥,٩٨٩	عام (حكومي)
٤,٩٩٠,٢٥٣	-	-	٤,٩٩٠,٢٥٣	خدمات
١,٦٦٤,٢١٤	-	-	١,٦٦٤,٢١٤	زراعة وأسماك
٨,٨٢٦,٧٠١	(١٥١)	١٢,٠٣٢	٨,٨١٤,٨٢٠	بناء وإنشاءات
٥٨,٦٣٨,٣٩٤	(١,٠١٥,٦٧٦)	١,١١٥,٩٣٠	٥٨,٥٣٨,١٤٠	شخصية
١,٧١٤,٧٩١	-	-	١,٧١٤,٧٩١	أخرى
١١٤,١٥٢,٣١٧	(٢,١٨٧,٥٩٠)	٣,٨٦٦,٣٨١	١١٢,٤٧٣,٥٢٦	الإجمالي
(٢,٠٠٤,٦٥٨)	(٢,٠٠٤,٦٥٨)			مخصص إضافي للمحفظة
١١٢,١٤٧,٦٥٩	(٤,١٩٢,٢٤٨)			الرصيد

(د) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات التمويل كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠

آلاف الريالات السعودية			
اجمالي	شركات	أفراد	
٣١,١٥٧,٠٧٧	٣١,١٥٧,٠٧٧	-	متاجرة شركات
٧٨,٢٨٩,٠٤٣	٧,٠٢٨,٥٧٢	٧١,٢٦٠,٤٧١	بيع بالتقسيط
٤٧٦,٨٩٧	٤٧٦,٨٩٧	-	استصناع
١٣,٠٦٩,٨٤٧	١٠,٠١٥,٠٤٨	٣,٠٥٤,٧٩٩	مرايحة
٦٨٧,٨٧٦	-	٦٨٧,٨٧٦	فـيزا
١٢٣,٦٨٠,٧٤٠	٤٨,٦٧٧,٥٩٤	٧٥,٠٠٣,١٤٦	المجموع
(٣,٦١٦,٠٧٣)	(١,٥٦٦,٨٨٥)	(٢,٠٤٩,١٨٨)	ناقصا: المخصص
١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	٤٧,١١٠,٧٠٩	٧٢,٩٥٣,٩٥٨	صافي التمويل

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية			
اجمالي	شركات	أفراد	
٣٤,٢٤٦,٩٨٩	٣٤,٢٤٦,٩٨٩	-	متاجرة شركات
٦٧,٣٦٥,٩٢٧	٥,٨٤٨,٤٤٧	٦١,٥١٧,٤٨٠	بيع بالتقسيط
٩٠١,٢٨٢	٩٠١,٢٨٢	-	استصناع
١٣,٢٦٠,٣٤٠	١١,٠٤٣,٢٥٧	٢,٢١٧,٠٨٣	مرايحة
٥٦٥,٣٦٩	-	٥٦٥,٣٦٩	فـيزا
١١٦,٣٣٩,٩٠٧	٥٢,٠٣٩,٩٧٥	٦٤,٢٩٩,٩٣٢	المجموع
(٤,١٩٢,٢٤٨)	(٢,٠١٣,٦٤٧)	(٢,١٧٨,٦٠١)	ناقصا: المخصص
١١٢,١٤٧,٦٥٩	٥٠,٠٢٦,٣٢٨	٦٢,١٢١,٣٣١	صافي التمويل

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

٢٠١٠

آلاف الريالات السعودية

الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
٧٢,٩٥٣,٩٥٨	(٢,٠٤٩,١٨٨)	٧٥,٠٠٣,١٤٦	١,٢٥٥,٤٣٢	١٤٥,٠٩٨	٧٣,٦٠٢,٦١٦	أفراد
٤٧,١١٠,٧٠٩	(١,٥٦٦,٨٨٥)	٤٨,٦٧٧,٥٩٤	١,٤٠٦,٧٣٨	٦٤٤,٠٣٨	٤٦,٦٢٦,٨١٨	شركات
١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	(٣,٦١٦,٠٧٣)	١٢٣,٦٨٠,٧٤٠	٢,٦٦٢,١٧٠	٧٨٩,١٣٦	١٢٠,٢٢٩,٤٣٤	الاجمالي

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية

الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
٦٢,١٢١,٣٣١	(٢,١٧٨,٦٠١)	٦٤,٢٩٩,٩٣٢	١,١١٥,٩٣٠	١١٣,٤٣٩	٦٣,٠٧٠,٥٦٣	أفراد
٥٠,٠٢٦,٣٢٨	(٢,٠١٣,٦٤٧)	٥٢,٠٣٩,٩٧٥	٢,٧٥٠,٤٥١	٥٤٩,٠٧٨	٤٨,٧٤٠,٤٤٦	شركات
١١٢,١٤٧,٦٥٩	(٤,١٩٢,٢٤٨)	١١٦,٣٣٩,٩٠٧	٣,٨٦٦,٣٨١	٦٦٢,٥١٧	١١١,٨١١,٠٠٩	الاجمالي

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

ان الأرصدة غير متأخرة السداد والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها تمثل اجمالي أرصدة التمويل العاملة.

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

٢٠١٠		
آلاف الريالات السعودية		
أفراد	شركات	اجمالي
١٣٠,٧٤١	٦٤٠,٩١١	٧٧١,٦٥٢
١٤,٣٥٧	٣,١٢٧	١٧,٤٨٤
١٤٥,٠٩٨	٦٤٤,٠٣٨	٧٨٩,١٣٦

تمويلات عاملة - مقبولة  
تمويلات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

٢٠٠٩		
آلاف الريالات السعودية		
أفراد	شركات	اجمالي
١٠٦,٣٠٠	٣٦٣,٠٧٢	٤٦٩,٣٧٢
٧,١٣٩	١٨٦,٠٠٦	١٩٣,١٤٥
١١٣,٤٣٩	٥٤٩,٠٧٨	٦٦٢,٥١٧

تمويلات عاملة - مقبولة  
تمويلات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

ان التمويلات ضمن فئة مقبولة هي تمويلات عاملة، ولها خصائص أساسية هامة ، وتشتمل على تلك التي لم تظهر حالات ضعف فعلية أو محتملة .

تتضمن فئة تحت الملاحظة تمويلات عاملة وأن أصل المبلغ وعوائد الأرباح غير مستحقة السداد، الا أنها تتطلب من الإدارة ابداء مزيد من الاهتمام بشأن أي حالات ضعف مالية أو غير مالية قد تحدث مستقبلاً نتيجة لانخفاض التوقعات المتعلقة بالسداد وبالتالي عدم سداد أصل المبلغ أو عوائد الأرباح. ان التمويلات تحت الملاحظة لا تعرض المصرف الى مخاطر كافية بحيث يتم تصنيفها دون ذلك.

(ز) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد و الذي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠		
آلاف الريالات السعودية		
أفراد	شركات	اجمالي
١١١,٠٥٠	٤٩٢,٢٧٢	٦٠٣,٣٢٢
١٩,٦٩١	١٤٨,٦٣٩	١٦٨,٣٣٠
١٤,٣٥٧	٣,١٢٧	١٧,٤٨٤
١٤٥,٠٩٨	٦٤٤,٠٣٨	٧٨٩,١٣٦
-	٤٩١,٣٥١	٤٩١,٣٥١

الأعمار  
متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم  
متأخرة السداد ما بين ٦٠-٣١ يوماً  
متأخرة السداد ما بين ٩٠-٦١ يوماً  
الإجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
٥٨,٧٨٧	١٧٣,٨٨٥	٢٣٢,٦٧٢	الأعمار
			متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٤٧,٥١٣	١٨٩,١٨٧	٢٣٦,٧٠٠	متأخرة السداد ما بين ٣١-٦٠ يوما
٧,١٣٩	١٨٦,٠٠٦	١٩٣,١٤٥	متأخرة السداد ما بين ٦١-٩٠ يوما
١١٣,٤٣٩	٥٤٩,٠٧٨	٦٦٢,٥١٧	الاجمالي
-	٢٤٠,٣٩٠	٢٤٠,٣٩٠	القيمة العادلة للضمانات

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

(ح) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها والتي يحتفظ بها المصرف كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٠

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
-	١,٤٠٦,٧٣٨	١,٤٠٦,٧٣٨	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
-	٥٨٢,٢٥٠	٥٨٢,٢٥٠	القيمة العادلة للضمانات

٢٠٠٩

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
-	٢,٧٥٠,٤٥١	٢,٧٥٠,٤٥١	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
-	٤٩٢,٨٤٤	٤٩٢,٨٤٤	القيمة العادلة للضمانات

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

(ط) يبين الجدول أدناه جودة التمويلات غير متأخرة السداد والتي لم تتخضع قيمتها:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	
-	-	تصنيف مخاطر (١)
-	-	تصنيف مخاطر (٢)
١٠,٢٠٢,٧٠٨	٩,٢٨٣,٠٠٠	تصنيف مخاطر (٣)
٢٧,٣١٤,١٧٤	٣٦,٠٦٢,٠٠٠	تصنيف مخاطر (٤)
٥١,١٥٨,٧٤٤	٤٧,٥٦٣,٠٠٠	تصنيف مخاطر (٥)
١٥,٢٨٧,١٨٥	٢٠,٠٦٦,٠٠٠	تصنيف مخاطر (٦)
٧,٨٤٨,١٩٨	٧,٢٥٥,٤٣٤	تصنيف مخاطر (٧)
<b>١١١,٨١١,٠٠٩</b>	<b>١٢٠,٢٢٩,٤٣٤</b>	<b>الإجمالي</b>

#### - تصنيف مخاطر (١) استثنائي

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

#### - تصنيف مخاطر (٢) ممتاز

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

#### - تصنيف مخاطر (٣) متفوق

العملاء الذين يتمتعون بدرجة ائتمان عالية وهم يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية ، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة. كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً. وقوة مستمرة لاستيعاب الدين وخدمته. ولكن هناك بعض العوامل قد تكون موجودة وتوحي أن العميل يمكن أن لا يكون خالي من مشاكل مؤقتة في وقت ما بالمستقبل.

#### - تصنيف مخاطر (٤) جيد

العملاء الذين يعتبرون أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، و مؤشرات مخاطر قليلة، عناصر القوة متمثلة في السيولة النقدية واستقرار هوامش الربح والتدفق النقدي، وتنوع الأصول وعدم الاعتماد على نوع واحد من النشاط.

#### - تصنيف مخاطر (٥) مرضية

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

## - تصنيف مخاطر (٦) مقبولة

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

## - تصنيف مخاطر (٧) مخاطر عالية جداً

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

## ٢-٦ مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

تتلخص حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

آلاف الريالات السعودية			
اجمالي	شركات	أفراد	٢٠١٠
٤,١٩٢,٢٤٨	٢,٠١٣,٦٤٧	٢,١٧٨,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
١,٩٠٨,٨١٨	١,٢٠٣,٧٠٢	٧٠٥,١١٦	مضاف خلال السنة
(٢,٤٨٤,٩٩٣)	(١,٦٥٠,٤٦٤)	(٨٣٤,٥٢٩)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٣,٦١٦,٠٧٣	١,٥٦٦,٨٨٥	٢,٠٤٩,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة
آلاف الريالات السعودية			
اجمالي	شركات	أفراد	٢٠٠٩
٣,٩٥٠,٣٣٠	١,١٨٣,٩١٩	٢,٧٦٦,٤١١	الرصيد في بداية السنة
١,٧٦٠,٧٢٧	١,٠٥٣,٥٦١	٧٠٧,١٦٦	مضاف خلال السنة
(١,٥١٨,٨٠٩)	(٢٢٣,٨٣٣)	(١,٢٩٤,٩٧٦)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
٤,١٩٢,٢٤٨	٢,٠١٣,٦٤٧	٢,١٧٨,٦٠١	الرصيد في نهاية السنة

## ٧ . الاستثمارات

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٢٥٠,٧١١	٢٥,٥٩٨,٤٧٩	<b>استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:</b>
٢٤,٢٥٠,٧١١	٢٥,٥٩٨,٤٧٩	مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		<b>مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</b>
		<b>استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:</b>
١,١٨٧,٢٦٢	١,١٦٩,٥٤٧	أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
٧٠٣,٥٣١	١,٠٠٧,٥٣٩	صكوك
٦٨٥,٠٤٠	٦٥١,٠٥٤	أسهم شركات
٢٤٣,٩٤٥	٤٠٠,٥٣٧	صناديق استثمارية
٢,٨١٩,٧٧٨	٣,٢٢٨,٦٧٧	<b>مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل</b>
		<b>استثمارات متاحة للبيع:</b>
٦٨,٥٦٧	٦٠,٢٨٦	أسهم شركات
٦٨,٥٦٧	٦٠,٢٨٦	<b>مجموع استثمارات متاحة للبيع</b>
٢٧,١٣٩,٠٥٦	٢٨,٨٨٧,٤٤٢	<b>مجموع الاستثمارات</b>

ان الاستثمارات المذكورة أعلاه والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تمثل أدوات مالية تم تخصيصها بالقيمة العادلة وذلك وفقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

وتشمل الاستثمارات في شركات على استثمارات متداولة قدرها ٦٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٧٣٠ مليون).

لا توجد ضمن الاستثمارات أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف :

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٢٥٠,٧١١	٢٥,٥٩٨,٤٧٩	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٧٠٨,٦٠٧	٦٧٤,٥٨٧	شركات
٤٥,٠٠٠	٣٦,٧٥٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٣٤,٧٣٨	٢,٥٧٧,٦٢٣	أخرى
٢٧,١٣٩,٠٥٦	٢٨,٨٨٧,٤٤٢	<b>مجموع الأستثمارات</b>



## ٨ . صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

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

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٧٤١,٠٢٣	٣٦٢,٠٦٢	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
(٤٥,٢٣٢)	(٥٠,٠٠٠)	ناقصا: المخصص
<u>٦٩٥,٧٩١</u>	<u>٣١٢,٠٦٢</u>	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

## ٩ . صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

### بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي ٢٠٠٩	الاجمالي ٢٠١٠	المعدات والاثاث	تحسينات على مباني وأرض مستأجرة	المباني	الاراضي	
						التكلفة:
٤,٦٦٣,٣٤٣	٤,٩١٩,٣٦٢	٢,٠٠٣,٣٠١	٥١٨,٧٧٢	١,١٢٥,٤٣٦	١,٢٧١,٨٥٣	في ١ يناير
٩٠٥,٨٨٠	٥٧٢,٩٤٨	٢٧٤,١١٢	٥٧,١٢٠	١٦٣,٣٨٦	٧٨,٣٣٠	الإضافات خلال السنة
(٦٤٩,٨٦١)	(٢٦٨,٤٧٨)	(٢٦٤,٧٠٥)	-	(١,٦٧٠)	(٢,١٠٣)	الإستبعادات
<u>٤,٩١٩,٣٦٢</u>	<u>٥,٢٢٣,٨٣٢</u>	<u>٢,٠١٢,٧٠٨</u>	<u>٥٧٥,٨٩٢</u>	<u>١,٢٨٧,١٥٢</u>	<u>١,٣٤٨,٠٨٠</u>	في ٣١ ديسمبر
						الاستهلاك والإطفاء المتراكم:
١,٧٩٥,١٨٣	١,٧٣٧,٢٠٥	١,٣٧١,٨٣٤	٢٨٤,٨٩٧	٨٠,٤٧٤	-	في ١ يناير
٣٢٢,٦١٩	٢٤٩,٢٣٩	٢٠٩,٨٤٠	١١١,٧١١	٢٧,٦٨٨	-	الإضافات خلال السنة
(٣٨٠,٥٩٧)	(٢٥٧,٤٧٥)	(٢٥٦,٦٧٢)	-	(٨٠٣)	-	الإستبعادات
<u>١,٧٣٧,٢٠٥</u>	<u>١,٨٢٨,٩٦٩</u>	<u>١,٣٢٥,٠٠٢</u>	<u>٣٩٦,٦٠٨</u>	<u>١٠٧,٣٥٩</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية:
-	٣,٣٩٤,٨٦٣	٦٨٧,٧٠٦	١٧٩,٢٨٤	١,١٧٩,٧٩٣	١,٣٤٨,٠٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
<u>٣,١٨٢,١٥٧</u>		<u>٦٣١,٤٦٧</u>	<u>٢٣٣,٨٧٥</u>	<u>١,٠٤٤,٩٦٢</u>	<u>١,٢٧١,٨٥٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩):  
٣٨٧ مليون ريال سعودي).

١٠. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٠,٩٨٠	٣٠,٤٦٣	دفعات مقدمة للغير
١٥٣,٤٩١	٣١١,٥٦٩	شيكات تحت التحصيل عملاء
١٩٨,٨٨٧	١٦٧,٣٤٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠٢,٥٤٠	١٩٤,٣٣٢	مدينون متنوعون
١١٤,٢٩٢	١١٨,٩١١	ايرادات مستحقة
٨٨٧,٠٦٢	٥١٤,٤٨٨	أخرى
<b>١,٨٣٧,٢٥٢</b>	<b>١,٦٠٩,١٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٩,٩٦٦)	(١٩,٩٦٦)	ناقصا: المخصص
<b>١,٨١٧,٢٨٦</b>	<b>١,٥٨٩,١٤١</b>	<b>صافي موجودات أخرى</b>

١١. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٢,١١٣,٣٢٧	٣,٢٧٣,٦٠٦	حسابات جارية
٣,٩٨٨,٧٤٦	٢,١٤٠,٥٧٥	استثمارات بنوك لاجل
<b>٦,١٠٢,٠٧٣</b>	<b>٥,٤١٤,١٨١</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٤٩,٨٧٣	١,٠٥٩,٩٩٣	داخل المملكة
٢,٤٥٢,٢٠٠	٤,٣٥٤,١٨٨	خارج المملكة
<b>٦,١٠٢,٠٧٣</b>	<b>٥,٤١٤,١٨١</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٢. ودائع العملاء

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١١٧,٨٦٧,٥١٤	١٣٩,٠٦٩,٠٦٩	ريال سعودي
٤,٩٩٤,٣٢٦	٣,٩٩٤,٩٦٨	عملات أجنبية
<b>١٢٢,٨٦١,٨٤٠</b>	<b>١٤٣,٠٦٤,٠٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٧,٠٠٤,٢٤٥	١٣٠,٩٠٢,٩٩٤	ودائع عملاء جارية
١٣,٥٢٨,٧٧٥	٩,٥٢٧,٠٩٦	استثمارات عملاء لأجل
٢,٣٢٨,٨٢٠	٢,٦٣٣,٩٤٧	حسابات عملاء أخرى
<b>١٢٢,٨٦١,٨٤٠</b>	<b>١٤٣,٠٦٤,٠٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## ١٣. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٥١٨,٠٠٠	-	مطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٨٨٠,٦٢١	٣,٤١٧,٨٩٥	دائنون
٥٥٧,٥٥٨	٤٧٧,٣٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٨,٢٠٦	٤,٩٢٣	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣١)
١,٩٩٠,٥٤٧	٢,١٤٤,٧٨٤	أخرى
<b>١٣,٠٢٤,٩٣٢</b>	<b>٦,٠٤٤,٩٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل الرصيد المطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي المبلغ المستخدم من قبل المصرف لفترة قصيرة الأجل وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد.

#### ١٥. الاحتياطي النظامي العام

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي. ويجوز للمصرف التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

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

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٠م) على تحويل مبلغ ٣٦٦,٥ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطي العام. قام المصرف خلال العام الجاري باستغلال هذا المبلغ في مواجهة الإلتزامات الزكوية.

#### ١٦. الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

##### أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد المصرف. وتم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى بناءً على تقدير المستشارين القانونيين للمصرف.

##### ب) الإرتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١١٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٨٢,٩ مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي، ومبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٧٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع جديدة والتحسينات على الفروع الحالية.

##### ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإنتمان غير المستخدم. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الإنتمان التي تحملها التمويلات.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل تمويلات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الإلتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١- فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠				
بالآلاف الريالات السعودية				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣,٩٧٨,٧٢٤	٦٠٩,٣١٩	٤٥,٦٨٧	-	٤,٦٣٣,٧٣٠
٤,٣٢٦,٧٢٧	٩٧٩,٠٠١	٩٦٧,٣٩٢	٩٠,٤٧٤	٦,٣١٣,٥٩٤
١,٤٢٤,٠٧٥	١,٥٠٢,٠٥١	٢,١٦٢,٠٩٤	٢,٠٧٩,٦٤٩	٧,١٦٧,٨٦٩
٩,٧٢٩,٥٢٦	٣,٠٩٠,٣٧١	٣,١٧٥,١٧٣	٢,١٧٠,١٢٣	١٨,١٦٥,١٩٣
الإجمالي				

الإعتمادات المستندية  
والقبولات  
خطابات الضمان  
إلتزامات غير قابلة  
للنقض لمنح الإئتمان

٢٠٠٩				
بالآلاف الريالات السعودية				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢,٣٨٧,٢٩٥	٥٤٦,٤٥٥	٢٤٥,٧٦٧	١,٦٨٤,٥٦٥	٤,٨٦٤,٠٨٢
٤,٣٥٣,١١٣	١,١٩٤,٣٢٢	١,٨٩٥,٨٢٨	١١١,٩٠١	٧,٥٥٥,١٦٤
٤٣٧,٣٨٧	٦٧٨,١٤٥	٦,٣٨٠,٥٥٣	٤,٠٨١,٨٦١	١١,٥٧٧,٩٤٦
٧,١٧٧,٧٩٥	٢,٤١٨,٩٢٢	٨,٥٢٢,١٤٨	٥,٨٧٨,٣٢٧	٢٣,٩٩٧,١٩٢
الإجمالي				

الإعتمادات المستندية  
والقبولات  
خطابات الضمان  
إلتزامات غير قابلة  
للنقض لمنح الإئتمان

٢- فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٤٥٠,٨٧٧	١٣,٦٢٤,٨٦١	شركات
١٥,٥٤٦,٣١٥	٤,٥٤٠,٣٣٢	بنوك ومؤسسات مالية وأخرى
<b>٢٣,٩٩٧,١٩٢</b>	<b>١٨,١٦٥,١٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

#### (د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي قام بها المصرف كمستأجر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٠٢٨	٢١,٨٤٥	أقل من سنة واحدة
٩٨,٥٩٧	٨٦,٣٩٩	من سنة إلى ٥ سنوات
٢٦,٠٧٧	٣٥,٤٥٩	أكثر من ٥ سنوات
<b>١٣٥,٧٠٢</b>	<b>١٤٣,٧٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>

#### ١٧. صافي دخل التمويل

يتكون صافي دخل التمويل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٠٢,٨٥٩	١,٦١٩,٧١٦	مناجرة شركات
٦,٢٦٦,٥٠٩	٦,٧١٤,٢٩٢	بيع بالتقسيط
١٠٨,١٤١	٦٥,٤١٣	استصناع
٥٨٢,٤٥٤	٦٩١,٩٢٩	مراحة
<b>٨,٩٥٩,٩٦٣</b>	<b>٩,٠٩١,٣٥٠</b>	<b>اجمالي دخل التمويل</b>
(٥٢٩,٨١٦)	(٢٣٠,٣٤٨)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(٤٠,٤٤٧)	-	عائدات مدفوعة لتمويل مراحة من بنوك
<b>٨,٣٨٩,٧٠٠</b>	<b>٨,٨٦١,٠٠٢</b>	<b>صافي دخل التمويل</b>

١٨. دخل الاستثمارات

يتكون دخل الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٧٨٠,٥٤٣	١٤١,٨٢٩	<u>استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
٦١,٨١٩	١٠٠,٩٤٥	دخل المراجحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٤٢,٣٦٢	٢٤٢,٧٧٤	دخل متاجرة مع البنوك
		<u>مجموع دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
٢٢,٨٠٦	١٨,٦٤١	<u>استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:</u>
٩٩,١٦٤	(٢٤,٦٦٤)	دخل الصكوك
		تغيير القيمة العادلة للاستثمارات
١٢١,٩٧٠	(٦,٠٢٣)	<u>مجموع (خسائر) دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:</u>
-	(٨,٨٢٠)	<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
-	٢٢,١٠٠	قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	١٣,٢٨٠	توزيعات أرباح
٩٦٤,٣٣٢	٢٥٠,٠٣١	<u>مجموع دخل استثمارات متاحة للبيع</u>
		<u>مجموع دخل الاستثمارات</u>

١٩. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	<u>دخل الأتعاب</u>
٣١٩,٧٤٥	٢٢٣,٠٥٢	إيرادات خدمات الأسهم
٣٢٠,٤١٣	٣٨٧,٩٠٣	إيرادات أنظمة خدمة المدفوعات
٢٥٠,٣٧٨	٢٧٣,٦٤٦	إيرادات الحوالات
١٥٥,١٧٤	١١٧,٣٥٤	إيرادات البطاقات الائتمانية
٣٦,٣٢٥	٥٠,٠٧٣	إيرادات أتعاب المضاربة
٨٢٧,٧٩٧	١,٠٧٦,٤٠٤	أخرى
١,٩٠٩,٨٣٢	٢,١٢٨,٤٣٢	<u>أجمالي دخل الأتعاب</u>
(١٠٨,٥٧٧)	(٦٤,٦١٦)	<u>مصاريف الأتعاب</u>
(٣٧٣,٩٥٠)	(٤٢٩,٤٣٢)	مصاريف خدمات الاسهم
(٤٨٢,٥٢٧)	(٤٩٤,٠٤٨)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
١,٤٢٧,٣٠٥	١,٦٣٤,٣٨٤	<u>أجمالي مصاريف الأتعاب</u>
		<u>صافي دخل الأتعاب</u>

٢٠. دخل العمليات الأخرى

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,١٦٧	١٢,٣٦٤	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
٢٤,٦٩٠	١٥٥,٢٣١	ديون مشطوبة مستردة
١٠٣,٧٧٦	١١١,٤٤٨	صافي إيرادات أخرى
<b>١٤١,٦٣٣</b>	<b>٢٧٩,٠٤٣</b>	<b>الاجمالي</b>

٢١. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

فيما يلي تحليل للرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية

طريقة الدفع		الاجمالي	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	٢٠١٠
عيني	نقدي					
	✓	٥٨,٣٤٩	١٨,١٣٤	٤٠,٢١٥	٣٤	المديرين التنفيذيين
	✓	٧١,٠١٢	٥,٤٩٤	٦٥,٥١٨	٢٦٣	الموظفين العاملين في ادارة الرقابة والمخاطر والالتزام والقانونية
	✓	١,٤٧٢,٨٢٩	١٤٠,٠٥١	١,٣٣٢,٧٧٨	٨٢٣٠	موظفين آخرين
	✓	١٢٩,٣٣٩	-	١٢٩,٣٣٩	١٠٥١	موظفين خارجيين
	✓	<b>١,٧٣١,٥٢٩</b>	<b>١٦٣,٦٧٩</b>	<b>١,٥٦٧,٨٥٠</b>	<b>٩٥٧٨</b>	<b>الاجمالي</b>



بآلاف الريالات السعودية

طريقة الدفع		الاجمالي	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	٢٠٠٩
نقدي	عيني					
✓		٣٠,٥٥٤	٩,٦٦٥	٢٠,٨٨٩	١٢	المديرين التنفيذيين
✓		٦٤,٨٩٠	٤,٦٧٧	٦٠,٢١٣	٢٣٣	الموظفين العاملين في ادارة الرقابة والمخاطر والالتزام والقانونية
✓		١,٥٠٧,٥٠٩	١٣٥,٦٣٩	١,٣٧١,٨٧٠	٨٠٦٢	موظفين آخرين
✓		١١٥,٧٧٢	-	١١٥,٧٧٢	٩٠٤	موظفين خارجيين
✓		١,٧١٨,٧٢٥	١٤٩,٩٨١	١,٥٦٨,٧٤٤	٩٢١١	الاجمالي

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

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

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

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

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

## ٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (ايضاح ١٤).

## ٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام ٢٠١٠ بمبلغ صافي قدره ٢,٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي وذلك بواقع ١,٥٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام ٢٠١٠ مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢,٥٧٧,٤٥٩ ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩: ٣٢٧,٤٥٩ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين ٣ ريال سعودي عن عام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢,٧٥ ريال سعودي).

هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٧ بشكل نهائي. وقامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦ واعترض المصرف عليها.

قدم المصرف الاقرار الزكوي للأعوام من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ وسدد الزكاة المستحقة بموجبه ولم تصدر المصلحة الربط النهائي عن هذه الأعوام.

تم تكوين مخصص لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة المذكورة أعلاه.

## ٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٤٩,١٥٥	٥,٣٢٩,٨٨٨	نقد
١٤,٣٣٤,٧٦٠	١٠,١١٠,٧٥٦	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية ومراجعات) أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
٢٩٠	٤,٧٨٤,٠٣٦	
<u>١٧,٧٨٤,٢٠٥</u>	<u>٢٠,٢٢٤,٦٨٠</u>	الإجمالي

يقوم المصرف بتحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي بالمصرف، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها.

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

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

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

**قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي 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. لا 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 أربعة شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ثلاثة شركات). (أنظر إيضاح ١- أ) منها شركتين خارج المملكة العربية السعودية (٢٠٠٩: شركة واحدة).

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة المصرف ككل.

أ - فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف و اجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر لكل قطاع من قطاعات المصرف.

الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
	قطاع الخزينة	قطاع الخزينة			
<u>١٨٤,٨٤٠,٩١٠</u>	<u>٨٠٢,٦٤٥</u>	<u>٥٤,٠٧٢,٨٤٤</u>	<u>٤٧,٥٦٨,٠٥٣</u>	<u>٨٢,٣٩٧,٣٦٨</u>	اجمالي الموجودات
<u>٥٧٢,٩٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٣١٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٧١,٦٣٠</u>	مصاريف رأسمالية للسنة
<u>١٥٤,٥٢٣,١٢١</u>	<u>٢,١٢٠,٨٧١</u>	<u>٢,٩٩٣,٠٨٤</u>	<u>٤٢,٦٧٩,٠٤٣</u>	<u>١٠٦,٧٣٠,١٢٣</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٩,٣٤١,٣٨١</u>	<u>٢٢,٤٤٢</u>	<u>٣٤٣,٩٩٤</u>	<u>٢,٤٤٩,٨٣٦</u>	<u>٦,٥٢٥,١٠٩</u>	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
<u>(٢٣٠,٣٤٨)</u>	<u>=</u>	<u>(١٨٢,٥٠٤)</u>	<u>(٩,٤١٢)</u>	<u>(٣٨,٤٣٢)</u>	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
<u>١١,٦٦١,١٣٢</u>	<u>٢٨٢,٠٨٨</u>	<u>١,١١٧,٣٢٥</u>	<u>٢,٣٨٠,٣٤٠</u>	<u>٧,٨٨١,٣٧٩</u>	اجمالي دخل العمليات
<u>(١,٩٠٨,٨١٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(١,٢٠٣,٧٠٢)</u>	<u>(٧٠٥,١١٦)</u>	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
<u>(٣٤٩,٢٣٩)</u>	<u>(١٣,٨٨٣)</u>	<u>(٦٨٧)</u>	<u>(٦,٥١٥)</u>	<u>(٣٢٨,١٥٤)</u>	استهلاكات واطفاء
<u>(٢,٦٣٢,٢٤٦)</u>	<u>(١٩٤,١٣٦)</u>	<u>(٧٥,٧٩٨)</u>	<u>(٢١٢,٢١٨)</u>	<u>(٢,١٥٠,٠٩٤)</u>	مصاريف العمليات الأخرى
<u>(٤,٨٩٠,٣٠٣)</u>	<u>(٢٠٨,٠١٩)</u>	<u>(٧٦,٤٨٥)</u>	<u>(١,٤٢٢,٤٣٥)</u>	<u>(٣,١٨٣,٣٦٤)</u>	اجمالي مصاريف العمليات
<u>٦,٧٧٠,٨٢٩</u>	<u>٧٤,٠٦٩</u>	<u>١,٠٤٠,٨٤٠</u>	<u>٩٥٧,٩٠٥</u>	<u>٤,٦٩٨,٠١٥</u>	صافي الدخل

## بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٦٩,٧٧٠,٨٥٩	٥٠,٩٧٨,٩٧٦	٤٩,٥٦١,١٧٦	٤١٨,٧١٨	١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	اجمالي الموجودات
٥٥٣,٣٥٩	٧,٣٤٨	٣٤٥,١٧٣	-	٩٠٥,٨٨٠	مصاريف رأسمالية للسنة
٩٤,٤٩٨,٣٦٧	٣٣,٩٤١,٥٥٨	١١,٨٧٧,٥٠٧	١,٦٧١,٤١٣	١٤١,٩٨٨,٨٤٥	اجمالي المطلوبات
٦,٠٤٨,٦٢٢	٢,٨٤٢,٦٦٤	٨٤٠,٣٥٣	١٩٢,٦٥٦	٩,٩٢٤,٢٩٥	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(٩١,٤٢٤)	(٣,٩٧٧)	(٣٧٢,٠١٣)	(٦٢,٤٠٢)	(٥٢٩,٨١٦)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
-	-	(٤٠,٤٤٧)	-	(٤٠,٤٤٧)	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
٧,١٥٣,٨٤٢	٢,١٦٧,٢٢٤	١,٧٢١,٥٣٦	٤٦٢,٦٩٠	١١,٥٠٥,٢٩٢	اجمالي دخل العمليات
(٧٠٧,١٦٦)	(١,٠٥٣,٥٦١)	-	-	(١,٧٦٠,٧٢٧)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(٢٢٢,٣٩٥)	(٧,٤٣٩)	(٧٢,٩٢٢)	(١٩,٨٦٣)	(٣٢٢,٦١٩)	استهلاكات واطفاء
(٢,٠٧٧,٧٥١)	(٢٠٨,١٦٨)	(١٦٤,٤٩٩)	(٢٠٤,٣٠٠)	(٢,٦٥٤,٧١٨)	مصاريف العمليات الأخرى
(٣,٠٠٧,٣١٢)	(١,٢٦٩,١٦٨)	(٢٣٧,٤٢١)	(٢٢٤,١٦٣)	(٤,٧٣٨,٠٦٤)	اجمالي مصاريف العمليات
٤,١٤٦,٥٣٠	٨٩٨,٠٥٦	١,٤٨٤,١١٥	٢٣٨,٥٢٧	٦,٧٦٧,٢٢٨	صافي الدخل

ب - فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

## بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
٧٢,٩١٤,٦٢٨	٤٧,١٧٤,٥٢١	٣٩,٧٣٢,٨٣٢	٥٥٩,٧٢٨	١٦٠,٣٨١,٧١٠	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٧٩٢,٧٥٩	٧,٨٨٩,٣٤٨	٣١٥,٢١٧	-	١٠,٩٩٧,٣٢٤	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان.

## بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
٦٢,٦٧٦,٢٧٨	٥٠,٨٩٩,٢٦٨	٤٠,٤٦٩,٢٩٥	٢٧٢,٤٢٥	١٥٤,٣١٧,٢٦٦
٧,٨٥٦,٢٨٦	٤,٥٦٢,٩٦٠	-	-	١٢,٤١٩,٢٤٦

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة  
للنقض لمنح الائتمان.

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات و المعدات والموجودات الأخرى.

## ٢٦. ادارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليل وتقويم وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للعمل المصرفي وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في أسواق المال. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات المصرفية.

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

## ٢٦-١ مخاطر الائتمان

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

## أ- قياس مخاطر الائتمان

### التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك لتلبية متطلبات العملاء. تصنف هذه المنتجات كتمويل في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل مع طرف آخر ، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر. ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر باستخدام ١٠ درجات مخاطر على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويلات العاملة تصنيف (١-٧) ، و ثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة تصنيف (٨-١٠). وتهدف عملية تصنيف درجة المخاطر الى ايضاح المخاطر المتعلقة بالعملاء المحتملين للجهات المختصة بالموافقة على منح الائتمان والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

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

يقوم المصرف بتقويم أرصدة عملاء الشركات المتأخرة السداد لتجنب المخصصات الملائمة للتمويلات. أما بالنسبة لمحفظة التمويلات الخاصة بعملاء الشركات المتبقية ، فيقوم المصرف باستخدام معدل خسارة معين لتحديد مخصص بشكل شمولي ملائم. يتم تحديد معدل الخسارة على أساس الخبرة السابقة في مجال خسائر الائتمان.

### مخاطر التسويات

يتعرض المصرف أيضا لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. وتتمثل تلك المخاطر بعدم قيام الطرف الآخر بالالتزام بدفع المبلغ المطلوب للمصرف. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا انه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية ولتقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر يقوم المصرف بالتعامل مع العملاء ذو التقييم الائتماني المتميز مع الاحتفاظ بضمانات مادية وفرض حد سقف ائتماني معين لقيمة التعامل مع كل عميل بناء على درجة تصنيف المخاطر الائتمانية للعميل.

### ب- الإجراءات المتعلقة بوضع حدود لمخاطر الائتمان وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المصرف ككل. ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الإستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال بالمصرف.

و تقوم وحدات ادارة المخاطر التالية بالمصرف بعملية مراقبة الائتمان على وجه الخصوص:

- وحدة ائتمان الشركات
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان
- وحدة معالجة الديون
- وحدة سياسة الائتمان
- وحدة إئتمان الأفراد

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه التمويلات، بوضع حدود معتمدة للائتمان. يقوم المصرف بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يعملون في نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. ان التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثر أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بإفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

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

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

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

#### ب-١ الضمانات

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

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

#### ب-٢ التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستندية تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية الأخرى.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي يمكن تجنب جزء من المخاطر.

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



### ج- السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يتم إثبات مخصصات الإنخفاض في القيمة لقاء الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على تقدير الإدارة ووجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الإنخفاض. تقوم الإدارة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفق الأسس التالية الموضوعية من قبل المصرف.

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

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

يشتمل مراجعة التمويل على تقويم الضمانات المعقناة (بما في ذلك إعادة تأكيد تعزيز الضمان) والايرادات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

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

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

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة دون الأخذ بالإعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان:-

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
		<b>البنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
١٤,٣٣٤,٧٦٠	١١,١١٧,٥٣٩	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		<b>صافي التمويل :</b>
٥٠,٠٢٦,٣٢٨	٤٧,١١٠,٧٠٩	شركات
٦٢,١٢١,٣٣١	٧٢,٩٥٣,٩٥٨	أفراد
٦٩٥,٧٩١	٣١٢,٠٦٢	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
١,٨١٧,٢٨٦	١,٥٨٩,١٤١	صافي موجودات أخرى
<b>١٢٨,٩٩٥,٤٩٦</b>	<b>١٣٣,٠٨٣,٤٠٩</b>	<b>اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>البنود خارج قائمة المركز المالي :</b>
٤,٨٦٤,٠٨٢	٤,٦٣٣,٧٣٠	الاعتمادات المستندية والقبولات
٧,٥٥٥,١٦٤	٦,٣٦٣,٥٩٤	خطابات الضمان
١١,٥٧٧,٩٤٦	٧,١٦٧,٨٦٩	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
<b>٢٣,٩٩٧,١٩٢</b>	<b>١٨,١٦٥,١٩٣</b>	<b>اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>١٥٢,٩٩٢,٦٨٨</b>	<b>١٥١,٢٤٨,٦٠٢</b>	<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان</b>

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ دون الأخذ بعين الإعتبار أية ضمانات أو تعزيزات إئتمان أخرى متعلقة بها. وفيما يتعلق بالموجودات داخل قائمة المركز المالي، تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

#### ٢-٢٦ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها وعدم القدرة على الحصول على أموال بدلاً عن المسحوب منها وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويلات. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق وانخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار موجودات المصرف بعد الأخذ بالإعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

## عملية إدارة مخاطر السيولة

تشتمل عملية إدارة السيولة بالمصرف الخاضعة لمراقبة لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:-

- التمويل اليومي ويدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك تغذية الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة التركزات وملخص استحقاق الديون .
- مراقبة تنوع مصادر التمويل.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الأصول مع الخصوم.

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

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية لا تقل عن ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء و ٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيوع آجلة.

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

٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
<b>الموجودات:</b>					
	-	١,٨٣٣,٥٧٥	٢,٧٥٠,٣٦٣	١,٦٥٠,٢١٧	١٣,٢٤١,٠٥١
١٩,٤٧٥,١٩٦	-	-	-	-	١١,١١٧,٥٣٩
١١,١١٧,٥٣٩	-	١٥,٩٩٣,٥٩٦	٦٣,٥٤١,٣١٥	٢٢,٢٢٩,٤٤٣	١٨,٣٠٠,٣١٣
١٢٠,٠٦٤,٦٦٧	-	-	-	١٠,٥٠٨,٥٢٧	١٨,٣٧٨,٩١٥
٢٨,٨٨٧,٤٤٢	-	٦٢,٣٧٤	-	١٤٩,٦١٣	١٠٠,٠٧٥
٣١٢,٠٦٢	٣,٣٩٤,٨٦٣	-	-	-	-
٣,٣٩٤,٨٦٣	-	-	٢٧٥,٠٨٩	٩٧٢,٧٢٢	٣٤١,٣٣٠
١,٥٨٩,١٤١	-	-	-	-	-
١٨٤,٨٤٠,٩١٠	٣,٣٩٤,٨٦٣	١٧,٨٨٩,٥٤٥	٦٦,٥٦٦,٧٦٧	٣٥,٥١٠,٥٢٢	٦١,٤٧٩,٢١٣
<b>الإجمالي</b>					
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>					
	-	-	-	-	٥,٤١٤,١٨١
٥,٤١٤,١٨١	-	٢,٦٧٧,١٤٢	-	٩,٠٦٤,٦٥٩	١٣١,٣٢٢,٢٣٦
١٤٣,٠٦٤,٠٣٧	٦,٠٤٤,٩٠٣	-	-	-	-
٦,٠٤٤,٩٠٣	٣٠,٣١٧,٧٨٩	-	-	-	-
٣٠,٣١٧,٧٨٩	-	-	-	-	-
١٨٤,٨٤٠,٩١٠	٣٦,٣٦٢,٦٩٢	٢,٦٧٧,١٤٢	-	٩,٠٦٤,٦٥٩	١٣٦,٧٣٦,٤١
<b>الإجمالي</b>					

٧

## بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
١١,٤٦٣,٠٢٠	-	٤,٠٢٦,٣٩٩	-	١,٢٤٢,٣٦٨	٦,١٤٤,٣٠٣
١٤,٣٣٤,٧٦٠	-	-	-	-	١٤,٣٣٤,٧٦٠
١١٢,١٤٧,٦٥٩	-	١٣,٢٧٦,٧٨٣	٥٤,٨٧٣,٥٩٦	١٣,٢٨٨,٠١١	٣٠,٧٠٩,٢٦٩
٢٧,١٣٩,٠٥٦	-	-	-	٢٤,٤٧١,٠٧٦	٢,٦٦٧,٩٨٠
٦٩٥,٧٩١	-	-	٨٣,٤٩٥	٢٠,٨٧٤	٥٩١,٤٢٢
٣,١٨٢,١٥٧	٣,١٨٢,١٥٧	-	-	-	-
١,٨١٧,٢٨٦	-	١,١٩٨,٠٤٣	٦٩,٧٢٦	٢٤٨,١٧٩	٣٠١,٣٣٨
١٧٠,٧٢٩,٧٢٩	٣,١٨٢,١٥٧	١٨,٥٠١,٢٢٥	٥٥,٠٢٦,٨١٧	٣٩,٢٧٠,٤٥٨	٥٤,٧٤٩,٠٧٢

## الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد	٦,١٤٤,٣٠٣
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٣٣٤,٧٦٠
صافي التمويل	٣٠,٧٠٩,٢٦٩
الاستثمارات	٢,٦٦٧,٩٨٠
صافي حسابات عملاء جارية مدينة	٥٩١,٤٢٢
صافي الممتلكات والمعدات	-
صافي موجودات أخرى	٣٠١,٣٣٨
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧٠,٧٢٩,٧٢٩</b>

## المطلوبات وحقوق المساهمين:

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١١٣,٣٢٧
ودائع العملاء	١٠٩,٣٣٣,٠٦٥
مطلوبات أخرى	١٠,٥٥٩,٠٠٠
حقوق المساهمين	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٢,٠٠٥,٣٩٢</b>

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

٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
					مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٤٢٥,٨٩٧	-	-	-	-	٥,٤٢٥,٨٩٧
١٤٣,١٠٤,٣٨٧	-	٢,٦٧٨,٤٩٢	-	٩,٠٦٧,٦٥٩	١٣١,٣٥٨,٢٣٦
٦,٠٤٤,٩٠٣	٦,٠٤٤,٩٠٣	-	-	-	-
١٥٤,٥٧٥,١٨٧	٦,٠٤٤,٩٠٣	٢,٦٧٨,٤٩٢	-	٩,٠٦٧,٦٥٩	١٣٦,٧٨٤,١٣٣
					مطلوبات أخرى
					الإجمالي

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
					مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,١٢٣,٩١١	-	-	-	٤,٠١٠,٥٨٤	٢,١١٣,٣٢٧
١٢٢,٩٣٦,٢٣٣	-	١٣,٦٠٣,١٦٨	-	-	١٠٩,٣٣٣,٠٦٥
١٣,٠٢٤,٩٣٢	٢,٤٦٥,٩٣٢	-	-	-	١٠,٥٥٩,٠٠٠
١٤٢,٠٨٥,٠٧٦	٢,٤٦٥,٩٣٢	١٣,٦٠٣,١٦٨	-	٤,٠١٠,٥٨٤	١٢٢,٠٠٥,٣٩٢
					مطلوبات أخرى
					الإجمالي

قد تم بيان تواريخ الإستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح رقم ١٧ / ج-١) حول القوائم المالية الموحدة .

### ٢٦- ٣ مخاطر السوق

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

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل ادارة الخزينة وادارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهريا والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها .

## أ- مخاطر السوق – عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. حيث أن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة ولا يسمح له بإبرام عقود أو المضاربة بأدوات تتعلق بعمليات مضاربة مثل تغطية المخاطر، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات.

## ب- مخاطر السوق – العمليات المصرفية

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

### - مخاطر معدلات الربحية

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

### - مخاطر العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية، تقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى مركز العملة المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً.

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

لقد قام المصرف بإجراء اختبار لمدى تأثر نتائجه بالتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار الصرف الأجنبي عدا التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي وذلك باستخدام متوسط أسعار الصرف التاريخية، ولم يكن هناك وجود أي أثر هام لمخاطر العملات الأجنبية على نتائج المصرف.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:





## بآلاف بالآلاف الريالات السعودية

اجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	ليوة لبنانية	يورو	بن باياتي	تاكنا	درهم اماراتي
٢٤٣,٤٤٤	٤٤,١٩٤	١٣,٦٨٥	١٠٨,٣٠١	٣٥,٩٧٣	٢١٣	٣١,٦٦٥	٨	-	٩,٥٨٥
١,٢٨١,٢٩٣	٤٦٢,٨٤١	٢,٩٧٣	٣٨٩,٢٤٦	١٢٢,٨٨٩	٩,١٤٨	١٤٦,١٨١	١,٠٧٠,٨	٨٤,٢٤٢	٥٨,٠٧٠
١٦,٦٠٢,٤٠٩	-	-	١,٠٥٦٨,٦٤٧	٥,٨٠١,٢٩٥	-	٢٢٢,٤٦٧	-	-	-
١,٤٢٧,٢٧٤	-	-	٢٩١,٢٩٧	١,١٢٥,٤٢٤	-	٥٥٣	-	-	-
١,٢٢٤	-	٨	٥	-	-	١,٢١١	-	-	-
٢٤,٠٥٨٠	١٠٤	-	١٤٩,٥٦٣	٩٢,٣٨١	-	٦١	(١٩٥)	-	(١,٣٢٤)
١٩,٧٨٦,٢٢٤	٥٠٧,١٣٩	١٦,٦٦٦	١١,٥٠٧,٠٥٤	٧,١٨٧,٧٨٢	٩,٣٦١	٤٠٧,١٣٨	١٠,٥٢١	٨٤,٢٤٢	٦٦,٣٢١
٢,٢٢٧,٤٩٢	٢,٦٥٠	٢,١٨٨	٤٥٧,٢٣٠	١,٧١١,٥٨٠	-	٩٧,٢٤٦	-	-	٥,١٩٨
٤,٩٩٤,٣٢٦	٦,٧٩٤	٩,٢٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠,١,٨٨١	١٢,٠١١	٢٤٧,٧٢٢	٤,٧٤٢	-	١١,٨٧٤
١٥٦,٥٨٧	٨٢,٥٧٩	٥,٤٦٨	(١٤١,٥٢٤)	٥٤,٩١٥	٦٠,١٢٢	٨,٢٢٧	٨٨٨	٨١,٠٠٩	٢,٨٨٨
٧,٤٧٨,٤٠٥	٩٤,٠٢٣	١٦,٩٥٢	١,٣١٦,٧٠٧	٥,٤٦٨,٣٧٦	٧٢,١٤٣	٣٥٣,٦٠٥	٥,٦٣٠	٨١,٠٠٩	٢٠,٩٦٠
١٢,٣٦٧,٨١٩	٤١٣,١١٦	(٢٨٦)	١٠,٩٩١,٣٤٧	١,٧٩٩,٤٠٦	(٦٢,٧٨٢)	٥٢,٥٢٣	٤,٨٩١	٢,٢٢٣	٤٥,٣٦١

## الموجودات:

التقد وما في حكمه  
مطلوبات من البنوك والمؤسسات  
المالية الأخرى  
صافي التمويل  
الإستثمارات  
صافي حسابات عملاء جارية  
صافي موجودات أخرى

## اجمالي الموجودات

## المطلوبات

مطلوبات البنوك والمؤسسات

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

## اجمالي المطلوبات

## الصافي

### ج - مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الإستثمارات في الصناديق الإستثمارية المتداولة والاستثمارات الأخرى. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في الأسعار المتداولة بالسوق الخاصة بالصناديق الإستثمارية.

وحيث أن هذه الإستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الإستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الإستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، وتحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تتضمن الإستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، ويتم تلك الإستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي فإنه يتعرض لمخاطر متدنية.

### د- المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج من نقص أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية ، الموظفين، أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

المخاطر التشغيلية الكامنة في معظم أنشطة المصرف تتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

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

الإجراءات الأساسية الخاصة بالمخاطر التشغيلية هي تقييم مراقبة المخاطر الذاتي، تقييم الإجراءات والمنتجات، وتحديث قاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وأحداث المخاطر التشغيلية الخارجية.

## ٢٧. التركيز الجغرافي

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

٢٠١٠

### بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>موجودات</b>							
١٩,٤٢٥,٦٩٨	١,١٨٧	-	-	-	٤٨,٣١١	-	١٩,٤٧٥,١٩٦
٣,٤٢٠,٠٩٧	٥,١٧٦,٠٦٣	٥٩٣,٧٧٨	١٣٨,٢٦٦	-	١,٤٠٩,٦٥٨	٣٧٩,٦٧٧	١١,١١٧,٥٣٩
١١٣,٠٢٥,٢٢٩	٩٩٩,٩٨٩	١٨٧,٦٠٠	-	٩٣٧,٥٠٠	٤,٩١٤,٣٤٩	-	١٢٠,٠٦٤,٦٦٧
٢٧,٤٣٨,٥٧٩	٦٩٣,٠٣٧	٢٤,٣٤٥	١٦٣,٧٦٨	-	٥٢٧,٧١٣	-	٢٨,٨٨٧,٤٤٢
١٦٣,٣٠٩,٦٠٣	٦,٨٧٠,٢٧٦	٨٠٥,٧٢٣	٣٠٢,٠٣٤	٩٣٧,٥٠٠	٦,٩٤٠,٠٣١	٣٧٩,٦٧٧	١٧٩,٥٤٤,٨٤٤
<b>مطلوبات</b>							
١,٠٥٩,٩٦٣	١,٤٣٠,٣٤٤	١٩,٠٩١	١٣,٧٧٥	-	٢,٨٧١,٦٩٢	١٩,٢٨٦	٥,٤١٤,١٨١
١٣٩,٧٥٦,٤٩١	١٣,٩٤٩	-	-	-	٣,٢٩٣,٥٩٧	-	١٤٣,٠٦٤,٠٣٧
١٤٠,٨١٦,٤٨٤	١,٤٤٤,٢٩٣	١٩,٠٩١	١٣,٧٧٥	-	٦,١٦٥,٢٨٩	١٩,٢٨٦	١٤٨,٤٧٨,٢١٨
١٣,٠٤٢,٦١٣	٥٨٥,٢٣٢	١,٦٢١,٨٨٢	١٩٢,٧١٠	٢١,٢١٧	٣٩٥,٥٥٩	٢,٣٠٥,٩٨٠	١٨,١٦٥,١٩٣
٥,٨٧٤,٧٤٤	٥٨٥,٢٣٢	١,٦٢١,٨٨٢	١٩٢,٧١٠	٢١,٢١٧	٣٩٥,٥٥٩	٢,٣٠٥,٩٨٠	١٠,٩٩٧,٣٢٤
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>							
<b>مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)</b>							
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>							

## بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	نول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	نول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
١١,٤١٣,٠٢٠	-	٣٤,١٨٣	-	-	-	-	١١,٣٧٨,٨٣٧
١٤,٣٣٤,٧٦٠	٣,٩٨٣	٢,٠٧٦,٢٢٣	-	١٦٥,٧٤١	٢,٠٥٠,٨٨٠	٢,٦٠٦,٨٠٣	٧,٤٣١,١٣٠
١١٢,١٤٧,٦٥٩	-	٤,١٣٧,٨٤٢	-	-	١,١٢٥,١٢٤	٦٤٥,٧٣٢	١٠٦,٢٣٨,٩٦٦
٢٧,١٣٩,٠٥٦	-	١٠١,٠٦٦	-	١٩٣,١٥٧	٢٣,٠٣٩	٧٢٤,٤٣٧	٢٦,١٩٧,٣٥٧
١٦٥,٠٣٤,٤٩٥	٣,٩٨٣	٦,٣٤٩,٣١٤	-	٣٥٨,٨٩٨	٣,١٩٩,٠٤٣	٣,٩٧٦,٩٧٢	١٥١,١٤٦,٢٨٥
٦,١٠٢,٠٧٣	٨,٠٦٢	١,٧٨٧,٦٥٥	-	٦٠,٦٦١	١٨,٢٥٢	٥٧٧,٣١٠	٣,٦٤٩,٨٧٣
١٢٢,٨٦١,٨٤٠	-	٣,٧٠١,٨٢١	-	-	-	-	١١٩,١٦٠,٠١٩
١٢٨,٩٦٣,٩١٣	٨,٠٦٢	٥,٤٨٩,٤٧٦	-	٦٠,٩٢١	١٨,٢٥٢	٥٧٧,٣١٠	١٢٢,٨٠٩,٨٩٢
٢٣,٩٩٧,١٩٢	٧٥,٨١٢	١,٦٦٧,٠٨٣	-	٦٧,٣٥٠	٢٢٢,٩٣٠	١٥٣,١٤٥	٢١,٨١٠,٨٧٢
١٢,٤١٩,٢٤٦	٥٧٧	١٤,٨٦٧	-	٥,٦٩٥	٢٢,٧٨٣	١٠٧,٧٣٩	١٢,٢٦٧,٥٨٥

## لموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي التمويل

الاستثمارات

## الإجمالي

## مطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

## الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعدل الإئتماني)

التعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات المصرف خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها التمويلات باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات التحويل الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المصرف بالوفاء بالتزاماته.

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويلات غير العاملة ومخصص خسائر التمويلات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العامة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
١,٤٧٣,٩٥٢	(٩٤٢,٥١٢)	٢,٤١٦,٤٦٤	المملكة العربية السعودية
١٢٠,٢٥٧	(١٢٥,٤٤٩)	٢٤٥,٧٠٦	جنوب شرق آسيا
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<u>١,٥٩٤,٢٠٩</u>	<u>(١,٠٦٧,٩٦١)</u>	<u>٢,٦٦٢,١٧٠</u>	الإجمالي

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العامة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
١,٦٧٨,٧٩١	(٢,١٨٧,٥٩٠)	٣,٨٦٦,٣٨١	المملكة العربية السعودية
-	-	-	جنوب شرق آسيا
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<u>١,٦٧٨,٧٩١</u>	<u>(٢,١٨٧,٥٩٠)</u>	<u>٣,٨٦٦,٣٨١</u>	الإجمالي

أنظر إيضاح (٦\_ج) للتمويلات العاملة.

## ٢٨ . 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:

٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى	المستوى	المستوى	الاجمالي
الأول	الثاني	الثالث	
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
١,٠٥١,٥٩١	-	٢,١٧٧,٠٨٦	٣,٢٢٨,٦٧٧
الشامل			

٢٠٠٩

بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى	المستوى	المستوى	الاجمالي
الأول	الثاني	الثالث	
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
٩٢٨,٩٨٥	-	١,٨٩٠,٧٩٣	٢,٨١٩,٧٧٨
الشامل			

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

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 سعر المعاملة 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 الإستبعاد. يتم إثبات التغيرات التي تطرأ لاحقاً على القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس "أرباح أو خسائر اليوم الأول" المؤجلة.

## ٢٩ - 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 ديسمبر :

٢٠٠٩	٢٠١٠	الجهة ذات العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٧٣,٣٠٣	٢,٠٨٧,٦٩٤	<u>أعضاء في مجلس الإدارة</u>
٢٨٥,٥٨١		بيع أجل
١,٤٥٩,٤٥١	١,٢٧٥,٥٤٢	جاري
		تعهدات والتزامات محتملة *
٤٨٥,١٧٥	٤٧٤,٩٩٤	<u>شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة</u>
-	٣٤,٦٥٧	بيع أجل
٩,٥٦٦	٣٦,١٢٩	جاري
		تعهدات والتزامات محتملة *
٦,٧٠٦	١٥,٩١٩	<u>صناديق المضاربة (أنظر ايضاح ٣١)</u>
٤,٠٢٥,٢٧٠	٦,٢٤٨,٤٧٢	حسابات جارية
٢٤٣,٩٤٥	٤٠٠,٥٣٧	مضاربة
		استثمارات في صناديق
١٢٠,٥٩٧	١٢٠,٥٩٧	<u>مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف</u>
١,٥١٥,٤٦٩	١١٤,٣٣٨	بيع أجل
١٧,٤٤٧	٦,١٨٤	استثمار مباشر
٧٠,٩٢٦	١٤,١٠٣	حسابات جارية
١٢,٩٢٨	١٣,٥٢٣	استثمارات في صناديق
		مطلوبات أخرى
		* بنود خارج قائمة المركز المالي

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٤,٦٩٠	١٢١,٣٨٢	دخل التمويل وأخري
١٣,١٧٥	١٠,٣٩٥	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
١,٥٢٦	١,٥٢٦	مصروفات إيجارات ومباني
٢,٩٧١	٣,٠٩٠	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٦٠٣	١٩,٦٥٦	مزايا قصيرة الأجل
١,٣١٧	١,٣٢٤	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.

### ٣٠. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٦٧٣,٦٤٣	١٧,٠٧٩,٤٠١	إستثمارات عملاء
١٠,٩٠٢	٥,٦٧٨	حسابات جارية معادن
<b>٨,٦٨٤,٥٤٥</b>	<b>١٧,٠٨٥,٠٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>

### ٣١. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح ١٤):

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٤,٨١٠	٧٨,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
١٨,٩١٢	٩,٥٥٠	الإضافات خلال السنة
(٥,٥١٦)	(٨٢,٨٣٣)	المصروف خلال السنة
<b>٧٨,٢٠٦</b>	<b>٤,٩٢٣</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>



### ٣٢. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المصرف. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف. وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع المصرف من تلك الصناديق الإستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٦,٢٤٨,٤٧٢ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩: ٤,٠٢٥,٢٧٠ ألف ريال سعودي).

### ٣٣. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف، عند إدارة رأس المال، في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مالي قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة المصرف: تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر ٨٪.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٩,٣١٩,٣٦٠	١٢٧,١٦٦,٦٥٣	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
١٧,٩٤٦,٣٥٥	١٩,٢٠٧,٠٢٣	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
١١,٦٩٩,٧٣٨	٨,٢٦٢,٤٠٠	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>١٥٨,٩٦٥,٤٥٣</b>	<b>١٥٤,٦٣٦,٠٧٦</b>	<b>اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر</b>
٢١,٩٧٣,٦٥٦	٢٣,٥٤٦,٩٦٠	رأس المال الأساسي
٨,٧٠١,٥٧٧	٨,٣٦٠,٤١٢	رأس المال المساند
<b>٣٠,٦٧٥,٢٣٣</b>	<b>٣١,٩٠٧,٣٧٢</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
		نسبة معدل كفاية رأس المال:
%١٣,٨٢	%١٥,٢٣	الأساسي
%١٩,٣٠	%٢٠,٦٣	الأساسي والمساند

### ٣٤. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

### ٣٥. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١١م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ١,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويخضع اقتراح مجلس الإدارة لاعتماد الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

### ٣٦. التغييرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد قرر المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتتقيحات على المعايير المذكورة أدناه والتي تم اصدارها ويتعين على البنك اتباعها اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١م :-

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) المعدل - الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة.
- التعديلات على معيار رقم (١٤) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (١٩).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية.
- معيار المحاسبة الدولي (٣٢) عرض الأدوات المالية.

في حالة اتباع المصرف للمعايير والتعديلات أعلاه فإنه لن ينتج عن ذلك أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

### ٣٧. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠١١م).

### ٣٨. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢) (غير مراجعة)

طبقاً للركيزة - ٣ من توصيات لجنة بازل ٢، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف على الإنترنت: [www.alrajhibank.com.sa](http://www.alrajhibank.com.sa) ، وكذلك في التقرير السنوي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.