

## حضرات الإخوة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....وبعد:

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم لكم بتقريره السنوي عن أنشطة وأعمال الشركة والقوائم المالية الموحدة للعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م:

لقد كان عام ٢٠٠٥ عاما مميزا للشركة في كل مجالات العمل، فقد تمخض عن تحقيق المبادرات الإستراتيجية بصورة ناجحة و تحقيق الأهداف الربحية، وفي نفس الوقت فقد تحققت معالم هامة في مجال البنية التحتية لأن عملائنا هم دائما مركز اهتمامنا لكل مبادراتنا، سواء كان في شكل إدخال منتجات جديدة، أو طرح قنوات الكترونية جديدة أو أي مبادرات أخرى للشركة.

لقد واصلت شركتكم وفي مقدمة البنوك الأخرى مسيرته في التقدم على صعيد الخدمات المصرفية التي تم طرحها في المملكة العربية السعودية. فلقد أصبحت شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الآن من أهم الأسماء في مجال الصناعة المصرفية، ليس في المملكة العربية السعودية فحسب بل في كثير من دول الشرق الأوسط .

سجل الاقتصاد السعودي أداء قويا خلال عام ٢٠٠٥م، وانعكس هذا الأداء على أداء أسواق المال، كما أن سوق الأوراق المالية السعودي واصل تسجيل نموءً عالياً، فنحمد الله ونشكره على نعمه علينا.

### النتائج المالية:

لقد حققت الشركة لعام ٢٠٠٥م صافي دخل بلغ ٥,٦٣٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٩٣٦ مليون ريال لعام ٢٠٠٤م بمعدل نمو قدرة ٩٢%، وبلغت موجودات الشركة ٩٥,٠٣٨ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٥م مقارنة بمبلغ ٧٧,٨٥٥ مليون ريال لعام ٢٠٠٤م بمعدل نمو قدره ٢٢% .

وقد صاحب نمو الموجودات نموءً متزايداً في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء بلغت ٧١,٣٩٦ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٥م مقارنة بمبلغ ٦٠,٩١٤ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٤م بمعدل نمو قدرة ١٧,٢% الأمر الذي يعكس ثقة المتعاملين في الشركة ونمو حصتها في القطاع المصرفي.

وقد انعكس نجاح إستراتيجية الشركة القائمة على التوازن بين المخاطر والعائد في إدارة محفظتها الاستثمارية حيث بلغت أرصدها ٨٠,١٣٥ مليون ريال في ٢٠٠٥/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٦٤,٧٧٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م بمعدل نمو قدره ٢٣,٧% وقد اتسمت محفظة الاستثمارات بالتنوع ما بين البيع بالآجل، والأستصناع، والإجارة، والمراجحة والمضاربة، وبلغ معدل العائد على حقوق المساهمين ٤٧,٦% مقارنة بمعدل ٣٧,٢% عن عام ٢٠٠٤م، وبلغ ربح السهم ٦٢,٥٩ ريال مقارنة بمبلغ ٣٢,٦٢ ريال عن عام ٢٠٠٤م.

#### انتخاب أعضاء المجلس:

انتخت الجمعية العمومية العادية (١٧) المنعقدة بتاريخ ١٢/٠٣/٢٠٠٥ أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة، وهذه المناسبة فأنا نتتهز الفرصة لنقدم شكري وتقديرنا للزملاء الأعضاء الذين خرجوا من المجلس على جهودهم ومشاركتهم لنا في تسيير أعمال المجلس وتنمية الشركة وتطويرها خلال مدة عضويتهم في المجلس .

#### مكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

استناداً للمادة (١٩) من النظام الأساس للشركة فقد بلغ إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (١,٥٢٤,٠٠٠) ريال، وبلغ بدل حضورهم (١٨٩,٠٠٠) ريال، كما بلغ بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية (١١١,٠٠٠) ريال، وبلغت النفقات الفعلية لحضور اجتماعات المجلس بما فيها مصروفات السفر والإقامة و ما في حكمها (٨,٩٢٠) ريال بالإضافة إلى مبلغ (٤,٨٢١,١٢٦) ريال تم صرفه لعدد (٢) من أعضاء مجلس الإدارة مقابل رواتب وما في حكمها بصفتهم مديري تنفيذيين، علماً بأن المجلس لا يتقاضى أي أتعاب خلاف ما نص عليه نظام الشركة الأساس ولم يتم صرف مكافأة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب المنصوص عليها في المادة (٢٢) من النظام الأساس حيث إنه قد تبرع بجهده في دعم وتنمية الشركة إيماناً منه بالأهداف النبيلة التي تسعى الشركة لتحقيقها، فجزاه الله خيراً.

#### مراجعي الحسابات:

تم في الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة في ١٢/٣/٢٠٠٥م تعيين السادة مكتب الجريد وشركاه (PWC) ومكتب إرنست ويونغ (ERNST&YOUNG) كمراجعين قانونيين لحسابات الشركة للعام المالي ٢٠٠٥م. وستقوم الجمعية العمومية العادية القادمة بإذن الله بإعادة تعيين المراجعين الحاليين أو اختيار غيرهم للعام المالي ٢٠٠٦م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

### لجنة المراجعة:

قامت لجنة المراجعة بمهام عملها فعقدت (٦) جلسات خلال هذا العام ورفعت تقاريرها إلى مجلس الإدارة في حينه، وتجدر الإشارة إلى أنه و في شهر نوفمبر ٢٠٠٥م قد تم إعادة تشكيل اللجنة وعقدت أول اجتماع لها في ٢٠/١٢/٢٠٠٥ م.

### توزيع الأرباح:

نتيجة للأداء المتميز وما تحقق بفضل الله من صافي أرباح لهذا العام فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع الأرباح على النحو الآتي:

مليون ريال	
٥,٦٣٣	أرباح العام
٢,٦٣٦	أرباح مرحلة من العام السابق
١,٤٠٠	احتياطي عام
٦٥٠	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل

١٠,٣١٩

المجموع

### التوزيع المقترح:

مليون ريال	
٤٥٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين بواقع "٥" ريال للسهم الواحد
٢,٢٥٠	اصدار أسهم منحة
١,٤٠٨	الحول الي الاحتياطي النظامي
١,٣٥٠	توزيعات أرباح مرحلية للسنة مدفوعة
٣,٣٢٠	أرباح مبقاة ترحل للعام القادم
١,٤٠٠	احتياطي عام
١٤١	زكاة مستحقة

١٠,٣١٩

المجموع

## الختام:

إن مجلس الإدارة يعبر عن سروره واعتزازه بما حقته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠٠٥م، وبهذه المناسبة فإنه يرفع أسما آيات شكره وامتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله ورعاه وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير / سلطان بن عبدالعزيز نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والطيران والمفتش العام ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومقام مؤسسة النقد العربي السعودي ومقام هيئة 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 الشركة على جهودهم المخلصة ومساهماتهم في إبداء الرأي الشرعي فيما يعرض عليهم من استفسارات تتعلق بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية التي تقدمها الشركة لعملائها، 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 للشركة كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين بالشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

مجلس الإدارة

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار  
شركة مساهمة سعودية



القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥  
مع تقرير مراجعي الحسابات

### تقرير مراجعي الحسابات

الى السادة مساهمي  
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار (الشركة) والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

• تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها 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 للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

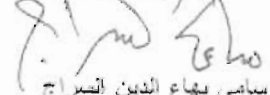
ارنست ويونغ



د.عبد الله عبد الرحمن باعشن  
ترخيص رقم (١٦٦)

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس ونرمانوس كويرز



سامي بهاء الدين السراج  
ترخيص رقم (١٦٥)



الرياض: ٢٥ ذو الحجة ١٤٢٦هـ  
(٢٥ يناير ٢٠٠٦م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
			<b>الموجودات:</b>
١,٨٧٣,٣٧٨	٢,٩٠٣,٠٨٦	٣	النقد والمعادن الثمينة
٦,٩٢٢,٥٣٣	٥,٧٧٩,٧٣٦	٤	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٢٧,١٢٦	٢,٤٣٠,٩٤٢	٥	مطلوبات من البنوك
			<b>صافي الاستثمارات:</b>
٣١,٦٠٦,٢٤٩	٢٣,٣٩٨,٠٦٠		مناجزة
٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٤٧,٤٧٢,٥١٥		بيع بالتقسيط
٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٥٥٧,٠٨٢		استصناع
٥,١٧٩,٦٥٥	٦,٤٨٣,١٧٧		مراجعة
٣٥٥,٥١٢	٢٢٣,٨٥٠	٧	متنوعة
<u>٦٤,٧٧١,٧١٢</u>	<u>٨٠,١٣٤,٦٨٤</u>	٦	<b>إجمالي صافي الاستثمارات</b>
٦٢٩,٩٥٩	٢٢٦,٨٨٤	٨	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
١٨١,٣١٧	١٩٤,٢٤٠	٩	ممتلكات مستثمرة
٩٥٠,٣١٣	١,٣٠٣,٠٧٩	١٠	صافي موجودات ثابتة
١,٦٩٨,٤٣٦	٢,٠٦٥,٣٣٠	١١	صافي موجودات أخرى
<u>٧٧,٨٥٤,٧٧٤</u>	<u>٩٥,٠٣٧,٩٨١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٣/٢  
٤٣/٢

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الموحدة (تابع)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>
			<b>المطلوبات:</b>
١,٠٥٢,٥٩٩	٢,١٥١,١٩٢	١٢	مطلوبات للبنوك
٦٠,٩١٣,٥١٣	٧١,٣٩٥,٥٤٩	١٣	ودائع العملاء حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات الاعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)
٢,٦٥٨,٧١٠	٢,٢٨٨,٤١٩		
٣,٠٤٤,٩٤٧	٥,٧٣٣,٥٢٧	١٤	مطلوبات أخرى
٦٧,٦٦٩,٧٦٩	٨١,٥٦٨,٦٨٧		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين:</b>
٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٦٥٨,٣٣٢	١٦	إحتياطي نظامي
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي عام
٢,٦٣٥,٩٦٧	٣,٣١٩,٢٥٣		أرباح مبقاة
١,٦٤٩,٠٣٨	٥٩١,٧٠٩	٢-٣ و ٢٣	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
١٠,١٨٥,٠٠٥	١٣,٤٦٩,٢٩٤		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٩٥,٠٣٧,٩٨١		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٣  
١/٢

عبدالله بن محمد  
عبدالله بن محمد  
عبدالله بن محمد



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاح	
			الدخل:
			دخل الاستثمارات:
٩٤٦,٩٠١	١,٠٥١,٠٣٤		متاجرة
٢,٥٧٢,٤٩٠	٤,١٩١,٦٦٦		بيع بالتقسيط
٣٩٣,٠٦٤	٢٩٧,٩٣٣		استصناع
٢١١,٥٩٨	٣٨٨,٠٥٧		مراوحة
١٦,٧٠٨	٣١,١٨٢		متنوعة
٤,١٤٠,٧٦١	٥,٩٥٩,٨٧٢		إجمالي دخل الاستثمارات
(٥,٨٨٥)	(٢٧٣,٦٠٥)		عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
٤,١٣٤,٨٧٦	٥,٦٨٦,٢٦٧	١٩	صافي دخل الاستثمارات
١٨,١٦١	١٧,٧٤٨		إيرادات ممتلكات مستثمرة
٢٧,٦٩٧	١٣٥,٢٥٣		أتعاب المضاربة
٦٦٩,٧٩٣	١,٥٢٣,٥٤٧	٢٠	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
٢٤٢,٥٤٣	٣٦٠,٩١٥		صافي أرباح تحويل عملات اجنبية
٩٢,٦٣٦	٢٥٨,٩٢٨	٢١	دخل العمليات الأخرى
٥,١٨٥,٧٠٦	٧,٩٨٢,٦٥٨		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف:
٦٥١,٢٠٦	٧٩٠,٩٨٦		رواتب ومزايا الموظفين
١١٠,٣٥١	١١٥,٥٩٤		إيجارات ومصاريف مباني
٨٦٠,٠٥٩	٥٣٥,٩٧٣	٦-ج و ١٧	مخصص استثمارات وأخرى
١٥٤,٨٨٨	١٥٥,٩٤٨		استهلاك وإطفاء
٤٧١,٣٥٥	٧٤٩,٠٠٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٩٣٢	١,٨٢٤	٣١	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٤٩,٧٩١	٢,٣٤٩,٣٣١		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٩٣٥,٩١٥	٥,٦٣٣,٣٢٧		صافي الدخل
٩٠ مليون	٩٠ مليون	١٥ و ٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٣٢,٦٢	٦٢,٥٩	٢٢	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤**  
**(بالآلاف الريالات السعودية)**

الإجمالي	إجمالي أرباح		احتياطي		رأس المال	إيضاح	٢٠٠٥
	مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطي عام	نظامي			
١٠,١٨٥,٠٠٥	١,٦٤٩,٠٣٨	٢,٦٣٥,٩٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢-ب-٢	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل
(٧٤,٠٣٨)	(٧٤,٠٣٨)	-	-	-	-	٢٣	المحول الى الزكاة المستحقة
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٣-ب-٢	توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق
-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٥	إصدار أسهم منحة
٥,٦٣٣,٣٢٧	-	٥,٦٣٣,٣٢٧	-	-	-		صافي الدخل
-	-	(١,٤٠٨,٣٣٢)	-	١,٤٠٨,٣٣٢	-		المحول الى الاحتياطي النظامي
(١,٣٥٠,٠٠٠)	-	(١,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٣	توزيعات أرباح مرحلية للسنة مدفوعة
-	٥٩١,٧٠٩	(٥٩١,٧٠٩)	-	-	-	٢٣	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
١٣,٤٦٩,٢٩٤	٥٩١,٧٠٩	٣,٣١٩,٢٥٣	١,٤٠٠,٠٠٠	٣,٦٥٨,٣٣٢	٤,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
<b>٢٠٠٤</b>							
٧,٢٤٩,٠٩٠	-	١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤، كما ورد سابقا
١,٦٢٦,٧١٠	١,٦٢٦,٧١٠	-	-	-	-	٣-ب-٢	التغير في عرض إجمالي أرباح مقترح توزيعها كما في ١ يناير ٢٠٠٤
٨,٨٧٥,٨٠٠	١,٦٢٦,٧١٠	١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٤
(٥١,٧١٠)	(٥١,٧١٠)	-	-	-	-	٢٣	المحول الى الزكاة المستحقة
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٣-ب-٢	توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق
٢,٩٣٥,٩١٥	-	٢,٩٣٥,٩١٥	-	-	-		صافي الدخل
-	١,٦٤٩,٠٣٨	(١,٦٤٩,٠٣٨)	-	-	-	٢٣	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
١٠,١٨٥,٠٠٥	١,٦٤٩,٠٣٨	٢,٦٣٥,٩٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

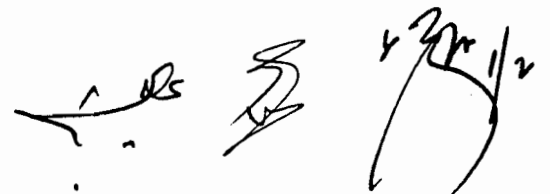
٤٣  
١٢

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤  
(بآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,٩٣٥,٩١٥	٥,٦٣٣,٣٢٧	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
١٥٤,٨٨٨	١٥٥,٩٤٨	استهلاك وإطفاء
٨٦٠,٠٥٩	٥٣٥,٩٧٣	مخصص إستثمارات وأخرى
(٥١٥)	(٢,٧٥٤)	مكاسب بيع موجودات ثابتة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٥٧,٦٥٤)	(٥٣٠,٩٦٣)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح ٤)
١٠٣,٦٩٧	٣١٨,٥٥٦	حسابات عملاء جارية مدينة
٢١٥,١٢٢	(٣٩٨,٧٧٢)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٤١٣,٧٤٩	١,٠٩٨,٥٩٣	مطلوبات للبنوك
١٣,٧١٢,٦٠٩	١٠,٤٨٢,٠٣٦	ودائع العملاء
٥٩٠,٧٢٢	(٣٧٠,٢٩١)	حسابات عملاء أخرى
(٣,١٣٢,٢٨٤)	٢,٣٨٧,٤٢٢	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٣٩٦,٣٠٨</u>	<u>١٩,٣٠٩,٠٧٥</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

(يتبع)

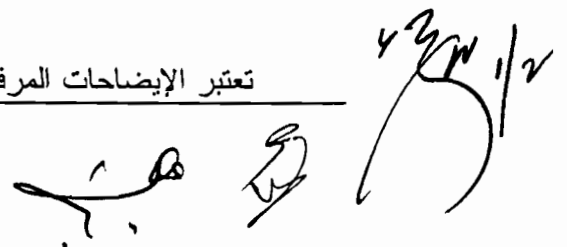
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تابع)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤  
(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
١,٨٦٢,٩٠٠	٨,٧٤٧,٠٧٧	مناجرة
(١٠,١٠٢,٠٢٩)	(٢٢,٩٦٧,٠٤١)	بيع بالتقسيط
٥٦٠,٥٣٥	٤٤٦,٨٤٦	استصناع
(٣,١١٦,٦٠٥)	(١,٢٩٥,٨٥٠)	مرايحة
(١٦٣,٨٧٤)	١٣١,٦٦٢	إستثمارات متنوعة
-	(١٢,٩٢٣)	ممتلكات مستثمرة
(١٧٧,٨٠١)	(٤٧٩,٤٤٠)	شراء موجودات ثابتة
٦٤١	٥,٣٥٨	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
<u>(١١,١٣٦,٢٣٣)</u>	<u>(١٥,٤٢٤,٣١١)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(٢,٩٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(٢,٩٢٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢,٦٨٥,٠٧٥	٩٥٩,٧٦٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٢٠٥,٢٤٧	٥,٨٩٠,٣٢٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥,٨٩٠,٣٢٢</u>	<u>٦,٨٥٠,٠٨٦</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)
-	٦٥٠,٠٠٠	معلومات إضافية غير نقدية -
<u>-</u>	<u>٦٥٠,٠٠٠</u>	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل (إيضاح ٢-ب-٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٢٣/٢  


**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤**

١. عام

(١) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") وتم الترخيص بإنشائها 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).

تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٠٩٦، وعنوان المركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه وتقوم الشركة بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابها أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها ٣٨٥ فرعاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤): ٣٨٣ فرعاً) وبلغ عدد موظفي الشركة ٦,٦٨١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤): ٥,٧١١ (موظفاً). كما قامت الشركة بتأسيس بعض الشركات التابعة وتمتلك جميع أو غالبية أسهمها (أنظر إيضاح ٢-ج).

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من الشركة بتوافق أعمالها مع احكام الشريعة الاسلامية فقد أنشأت منذ تأسيسها هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال الشركة لموافقتها ورقابتها ونظرت الهيئة في العديد من أعمال الشركة وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ٢ ب أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي.

(١) أسس العرض

تقوم الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما تعد الشركة قوائمها المالية الموحدة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وتعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والواجب تطبيقها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦. تتلخص هذه الإصدارات والتعديلات بما يلي:

١- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩- خيارات القيمة العادلة (واجب التطبيق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٦).

٢- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧- الإفصاح عن الأدوات المالية (واجب التطبيق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٧).

٣- الإصدار الرابع للجنة تفسير التقارير المالية الدولية - التأكد من احتواء ترتيبات اتفاقية ما على عقد إيجار (واجب التطبيق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٦).

تقوم الإدارة حالياً بتقييم آثار هذه الإصدارات والتعديلات الجديدة على عمليات الشركة والمركز المالي لها.

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإجراء بعض التقديرات والافتراضات التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً إلى الخبرات السابقة والعوامل الأخرى بما في ذلك الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية المتوقعة التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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

#### ب) التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض

ب-١ قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المعدل المتعلق "بالإفصاح والعرض للأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق "بإثبات وقياس الأدوات المالية"، بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفاً جديداً باسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا ينطبق هذا التصنيف على الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة، إن وجدت، وبنود تم تخصيصها عند الإقتناء لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولى لها، وذلك طوال فترة الاحتفاظ بها.

م  
م

٤٣٣/١/٢

بناءً على التغيير في السياسات المحاسبية الوارد أعلاه، قامت الشركة كخيار لمرة واحدة بإعادة تصنيف بعض الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ١ يناير ٢٠٠٤م إلى استثمارات تدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. ليس هنالك أثر على الرصيد الافتتاحي للإرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ حيث كانت الشركة تقيد التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

ب-٢ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، قامت الشركة بتغيير طريقتها بشأن أسس قياس المخصصات المجنبة لمحافظ الاستثمارات المختلفة وذلك من أساس الخسائر المحتملة إلى أساس الخسائر المتكبدة فعلاً للتمشي مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل.

وحيث أنه لم يكن من الممكن عملياً تحديد أثر ذلك على أرقام المقارنة الخاصة بالعام المالي ٢٠٠٤، قيدت التعديلات التي تم احتسابها بأثر رجعي وقدرها ٦٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٥.

ب-٣ كذلك قامت الشركة بتغيير سياستها الخاصة بعرض إجمالي الأرباح المقترح توزيعها. حيث كانت الشركة سابقاً تقوم بقيد إجمالي الأرباح المقترح توزيعها من قبل مجلس الإدارة ضمن المطلوبات بعد خصمها من الأرباح المبقاة. حالياً لا تقوم الشركة بقيد إجمالي الأرباح المقترح توزيعها كمطلوبات إلا بعد الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للشركة، وذلك تمشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ المعدل حيث يتم قيد إجمالي الأرباح المقترح توزيعها كبنود مستقل ضمن حقوق المساهمين، والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥. تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٤.

### (ج) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات شركة الراجحي المصرفية للاستثمار والشركات التابعة لها التي تزيد نسبة ملكية الشركة في حصص رأسمالها عن ٥٠٪ وتمارس تأثيراً على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين الشركة الأم والشركات التابعة لها أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى الشركة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

نسبة الملكية ٢٠٠٤	نسبة الملكية ٢٠٠٥	إسم الشركة التابعة
٪١٠٠	٪١٠٠	ارينت انفستمنت المحدودة / جيرسي
٪٩٩	٪٩٩	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
٪١٠٠	٪١٠٠	ارينت فات المحدودة / المملكة المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	الراجحي للاستثمارات المحدودة / لندن
٪٩٩	٪٩٩	شركة أرا (١) المحدودة / جيرسي
٪٩٩	٪٩٩	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض

باشرت الشركة، خلال عام ١٩٩٩، إجراءات قضائية فيما يتعلق بشركة انفيرومينتال اليز إن. في. ندرلاند والمملوكة بنسبة ٩٩,٩٨٪ من قبل الشركة، ولم يتم إدراج أرصدها ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة لعدم توفر المعلومات المالية، كما تم تكوين مخصص بكامل قيمة الاستثمار.

#### (د) الزكاة

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

#### (هـ) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة 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.

#### (و) العملات الأجنبية والمعادن الثمينة

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

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

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

تدرج فروقات التحويل الناجمة عن البنود النقدية التي تعتبر جزءا من صافي الاستثمار في الشركات التابعة كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين، إن كانت ذات أهمية.

#### (ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٤٣١/٢  
ع  
ع



## ج) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة بعد بيع الحصص، والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع باستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- تتحقق إيرادات الاستصناع من التنفيذ والتمويل وتحتسب إيرادات التنفيذ الناتجة عن عقود الاستصناع تحت التنفيذ باستخدام طريقة نسبة الإنجاز. أما إذا كانت التكلفة لإستكمال التنفيذ غير قابلة للتقدير بدرجة معقولة، فإن الإيراد يتم إثباته عند استكمال التنفيذ، وتظهر الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة ضمن إيرادات الاستصناع.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عندما يتم تقديمها.

## ط) الاستثمارات ومخصصات الإنخفاض

تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها الرئيسية كما يلي:

- إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة.
- إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، من أرصدة حسابات العقارات والصناديق الاستثمارية والاستثمارات الأخرى.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، وتقيد الإستثمارات التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة.

تمثل أرصدة المشاركة في قائمة المركز المالي الموحدة، إن وجدت، تكلفة حصة الشركة من المشاركة في بضائع وما في حكمها بين الشركة وأطراف أخرى (عملاء). ويظهر في جانب المطلوبات الأخرى ما يساوي قيمة حصة الشركة والعملاء، إن وجدت. كما تظهر حصة الشركة المباعة للطرف الآخر بعد إنقضاء المشاركة ضمن رصيد المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يحدد مخصص الاستثمارات - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان السيادية، إن وجدت - على أساس تقويم الإدارة لمدى كفاية المخصص المجنب بشكل دوري. يأخذ بالاعتبار هذا التقويم مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة، والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الائتماني والبيئة الإقتصادية التي يعمل بها العملاء.

يتم خصم مخصص الاستثمارات من حساب الإستثمارات ذات العلاقة لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة.

عبد  
المنعم

٤٣/١٢

## (ي) 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 القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها بإحتساب التغيرات 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 الموحدة.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة الإستثمارات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الإستثمار، 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، تقوم الشركة بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الإنخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الإستثمارات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر حالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الإستثمارات. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات الاخفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

## (ك) حسابات العملاء الجارية المدينة

يتم قياس الحسابات الجارية المدينة للعملاء، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد.

## (ل) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

تحسينات على أرض مستأجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية
مباني	٢٠ سنة
معدات وأثاث	٣ - ١٠ سنوات

## (م) ودائع العملاء

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

## (ن) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الشركة 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) القبولات

تشتمل القبولات على تعهد من قبل الشركة لدفع كمبيالات مسحوبة على العملاء. تتوقع الشركة أن يتم سداد معظم القبولات بالتزامن مع سداد العملاء لالتزاماتهم. تفيد القبولات كمعاملات خارج قائمة المركز المالي الموحدة ويتم الإفصاح عنها كتعهدات والتزامات محتملة.

## (ع) محاسبة عقود الإيجار والممتلكات المستثمرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة بصفتها مستأجرة عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة بصفتها مؤجراً عقود إيجار تشغيلية. ويتم قيد الممتلكات المستثمرة في البداية بالتكلفة ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة بموجب تقييم من جهة مستقلة. وتدرج فروقات إعادة التقييم وإيرادات الإيجار ضمن دخل العمليات في قائمة الدخل الموحدة.

## (ف) 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.

## (ص) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

## (ق) أموال المضاربة

تقوم الشركة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها الشركة إستثمارات مفيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة الشركة من الأرباح التي تتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

2/1/2017

علي

### ٣. النقد والمعادن الثمينة

يتكون النقد والمعادن الثمينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٧١,٧٤٣	٢,٩٠٢,٤٥٤	النقد والمعادن الثمينة في الصندوق
١,٦٣٥	٦٣٢	المعادن الثمينة - مراسلين
<u>١,٨٧٣,٣٧٨</u>	<u>٢,٩٠٣,٠٨٦</u>	الإجمالي

### ٤. الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٣٢,٧١٥	٤,٢٦٣,٦٧٨	وديعة نظامية
٣,١٨٩,٨١٨	١,٥١٦,٠٥٨	حسابات جارية
<u>٦,٩٢٢,٥٣٣</u>	<u>٥,٧٧٩,٧٣٦</u>	الإجمالي

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

### ٥. المطلوبات من البنوك

تمثل المطلوبات من البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ أرصدة حسابات جارية خارج المملكة.

٤٣/٢  
١/٢

## ٦. صافي الإستثمارات

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

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
الصافي	الصافي	المخصص	الإجمالي
	<u>استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>		
٣١,٦٠٦,٢٤٩	٢٣,٣٩٨,٠٦٠	٦٣٧,٦١٣	٢٤,٠٣٥,٦٧٣
٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٤٧,٤٧٢,٥١٥	١,٨١٣,٣٨٣	٤٩,٢٨٥,٨٩٨
٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٥٥٧,٠٨٢	-	٢,٥٥٧,٠٨٢
٥,١٧٩,٦٥٥	٦,٤٨٣,١٧٧	٢٦٧,٣١٨	٦,٧٥٠,٤٩٥
	<u>المجموع</u>		
٦٤,٤١٦,٢٠٠	٧٩,٩١٠,٨٣٤	٢,٧١٨,٣١٤	٨٢,٦٢٩,١٤٨
	<u>استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل</u>		
٣٥٥,٥١٢	٢٢٣,٨٥٠	٣٧,٤٨٠	٢٦١,٣٣٠
	<u>متنوعة (انظر ايضاح ٧)</u>		
٣٥٥,٥١٢	٢٢٣,٨٥٠	٣٧,٤٨٠	٢٦١,٣٣٠
	<u>المجموع</u>		
٦٤,٧٧١,٧١٢	٨٠,١٣٤,٦٨٤	٢,٧٥٥,٧٩٤	٨٢,٨٩٠,٤٧٨
	<u>الاجمالي</u>		

بلغ معدل العائد على الإستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ حوالي ٧,١٪ (٢٠٠٤ : ٦,٤٪).

تظهر الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بعد خصم الإيرادات المؤجلة المتراكمة البالغة ٢٣,٤٣٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : ١٢,٩٦٥ مليون ريال سعودي).

إن أرصدة الإستثمارات المتنوعة التي تشمل أسهم غير متداولة قدرها ٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (انظر ايضاح ٧) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

### الاستصناع:

قامت الشركة بتوقيع عقود إستصناع في بداية عام ١٩٩٣ مع وزارة التربية والتعليم بكفالة وزارة المالية لبناء ٤٠٠ مدرسة خلال ٢٤ شهرا تقريبا، تسدد على أقساط ربع سنوية على مدى ١٠ سنوات من تاريخ الاستلام الابتدائي لكل مدرسة أو من تاريخ انقضاء عقد التنفيذ، أيهما يأتي لاحقاً. هذا وقد تم التسليم النهائي لـ ٣٩٩ مدرسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ١٦٩,١١٤ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٩,٠٧١ ألف ريال سعودي).

كما يشمل رصيد الاستصناع الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ٢,٣٨٧,٩٦٨ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٢,٧٩٤,٨٥٧ ألف ريال سعودي) يمثل كلفة إنشاء محطة كهرباء داخل المملكة بموجب عقد إستصناع مع الشركة السعودية للكهرباء، واكتمل تنفيذ المشروع في نوفمبر ٢٠٠٢ وتقوم الشركة السعودية للكهرباء بتسديد القيمة بأقساط شهرية على مدى ١٠ سنوات ابتداءً من ١٥ يناير ٢٠٠٢.

(ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي الإستثمارات ومخصص الاستثمارات حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية

صافي الإستثمارات	المخصص	الإستثمارات غير العاملة	الإستثمارات العامة	
٣,٦٣٠,٧٩٨	(٧٥,٠٢٨)	٧٥,٠٢٨	٣,٦٣٠,٧٩٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢,١٦٧,٣٧٢	(٣٤٨,٣٨٨)	٣٤٨,٣٨٨	١٢,١٦٧,٣٧٢	تجاري
٢,٦٢١,١٣٦	-	-	٢,٦٢١,١٣٦	صناعي
١١,٠٣٦,٩٥٦	-	-	١١,٠٣٦,٩٥٦	عام (حكومي)
٧٢٩,٤٠٤	-	-	٧٢٩,٤٠٤	خدمات
١,٥٩٧,١١٠	-	-	١,٥٩٧,١١٠	زراعة وأسماك
١,٣١٢,٦٤٨	-	-	١,٣١٢,٦٤٨	بناء وإنشاءات
٤٧,٩٣٢,٤٧٤	(١,١٧٧,٨٣٤)	١,١٩٤,٤١٧	٤٧,٩١٥,٨٩١	شخصية
٢٢٣,٨٥٠	(٣٧,٤٨٠)	٣٧,٤٨٠	٢٢٣,٨٥٠	أخرى
٨١,٢٥١,٧٤٨	(١,٦٣٨,٧٣٠)	١,٦٥٥,٣١٣	٨١,٢٣٥,١٦٥	الإجمالي
(١,١١٧,٠٦٤)	(١,١١٧,٠٦٤)			مخصص إضافي للمحفظة
٨٠,١٣٤,٦٨٤	(٢,٧٥٥,٧٩٤)			الرصيد

4/2/2005

Handwritten signatures and initials.

## بآلاف الريالات السعودية

صافي الإستثمارات	المخصص	الإستثمارات غير العاملة	الإستثمارات العامة	
٢,٤٥٥,٢٦٤	(٩٢,٠٢٦)	٩٢,٠٢٦	٢,٤٥٥,٢٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٣٣٨,٠٦٢	(٣٨٢,٢١٧)	٣٨٢,٢١٧	٩,٣٣٨,٠٦٢	تجاري
٣,٤٧٥,٨٦٧	-	-	٣,٤٧٥,٨٦٧	صناعي
٢٣,٨٢٩,٧١٠	-	-	٢٣,٨٢٩,٧١٠	عام (حكومي)
٣٤٦,٠٤٤	-	-	٣٤٦,٠٤٤	خدمات
١,١٠٣,٦٥١	-	-	١,١٠٣,٦٥١	زراعة وأسماك
١,٢٧٤,١٤٧	-	-	١,٢٧٤,١٤٧	بناء وإنشاءات
٢٤,٩٢٣,٢١٨	(٣٦٩,٥٨٨)	٤٣٩,٠٨٠	٢٤,٨٥٣,٧٢٦	شخصية
٣٥٥,٥١٢	(٣٧,٤٨٠)	٣٧,٤٨٠	٣٥٥,٥١٢	أخرى
٦٧,١٠١,٤٧٥	(٨٨١,٣١١)	٩٥٠,٨٠٣	٦٧,٠٣١,٩٨٣	الإجمالي
(٢,٣٢٩,٧٦٣)	(٢,٣٢٩,٧٦٣)			مخصص إضافي للمحفظة
٦٤,٧٧١,٧١٢	(٣,٢١١,٠٧٤)			الرصيد

## (ج) مخصص الاستثمارات

تتلخص حركة مخصص الاستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧١٩,٨٨٠	٣,٢١١,٠٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	(٦٥٠,٠٠٠)	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل (انظر إيضاح ٢-ب-٢)
٥٤٥,٤٠٨	٢٢٣,٤٦٧	الإضافات
(٥٤,٢١٤)	(٢٨,٧٤٧)	الاستبعادات، صافي
٣,٢١١,٠٧٤	٢,٧٥٥,٧٩٤	الرصيد في نهاية السنة

٤٣/١٢/٢٠٠٤

١١٠

٧. صافي الاستثمارات المتنوعة

تتكون صافي الاستثمارات المتنوعة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧٦,٦٦١	١٥٧,٦٠٠	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
٤٠,١١٤	٤٠,٠٥٥	استثمارات في شركات
٧٦,٢١٧	٦٣,٦٧٥	استثمارات في صناديق استثمارية
٣٩٢,٩٩٢	٢٦١,٣٣٠	الإجمالي
(٣٧,٤٨٠)	(٣٧,٤٨٠)	ناقصا: المخصص
<u>٣٥٥,٥١٢</u>	<u>٢٢٣,٨٥٠</u>	صافي الاستثمارات المتنوعة

٨. صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٨٧,٠٢٦	٩٥٤,١١٢	حسابات العملاء الجارية المدينة
(٦٥٧,٠٦٧)	(٧٢٧,٢٢٨)	ناقصا: المخصص (أنظر ايضاح ١٧)
<u>٦٢٩,٩٥٩</u>	<u>٢٢٦,٨٨٤</u>	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

٩. ممتلكات مستثمرة

تمثل الممتلكات المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر مبنى مملوك من قبل إحدى الشركات التابعة ومؤجر بموجب عقد إيجار تشغيلي. يبين ما يلي حركة رصيد الممتلكات المستثمرة:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٩٢٣	صافي مكاسب إعادة التقويم
<u>١٨١,٣١٧</u>	<u>١٩٤,٢٤٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

تظهر الممتلكات المستثمرة بالقيمة العادلة بموجب تقويم من جهة مختصة مستقلة.



## ١٠. صافي الموجودات الثابتة

يتكون صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المعدات والآثاث	المباني	تحسينات على أرض مستأجرة	الأراضي	
التكلفة:					
١,٨٨٣,٦٩٩	١,٠٤٦,٢٥٩	٢٧١,٦٥٥	٢,٣٢٨	٥٦٣,٤٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٤٧٩,٤٤٠	١١٩,٨٢٠	٦٥,٨٢٣	-	٢٩٣,٧٩٧	الإضافات خلال السنة
(١٩,٩٢٢)	(١٩,٩٢٢)	-	-	-	الإستبعادات
٢,٣٤٣,٢١٧	١,١٤٦,١٥٧	٣٣٧,٤٧٨	٢,٣٢٨	٨٥٧,٢٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
الاستهلاك المتراكم:					
٩٣٣,٣٨٦	٨٢٨,٣٠٨	١٠٤,٠٢٥	١,٠٥٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
١٢٤,٠٧٠	١١٢,١٩٣	١١,٨١٦	٦١	-	الإضافات خلال السنة
(١٧,٣١٨)	(١٧,٣١٨)	-	-	-	الاستبعادات
١,٠٤٠,١٣٨	٩٢٣,١٨٣	١١٥,٨٤١	١,١١٤	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
صافي القيمة الدفترية:					
١,٣٠٣,٠٧٩	٢٢٢,٩٧٤	٢٢١,٦٣٧	١,٢١٤	٨٥٧,٢٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٩٥٠,٣١٣	٢١٧,٩٥١	١٦٧,٦٣٠	١,٢٧٥	٥٦٣,٤٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٩٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: ٢٨,٣ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بنقل ملكية الموجودات التي آلت إليها من شركة الراجحي للصرافة والتجارة (تحت التصفية) فيما عدا بعض الموجودات التي مازال جاري العمل على استكمال نقل ملكيتها والبالغ قيمتها الدفترية حوالي ٦,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: ٦,٤ مليون ريال سعودي).

Handwritten signature and date: ١٢/٣/٢٠٠٥

## ١١. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٣٥,٠٦٦	١,٥٤٨,٩٣٢	إيرادات استثمارات مستحقة
١١١,١٠٠	٣١١,٦٣٨	دفعات مقدمة للغير
٥٣٣,٩٥٦	٢٧٩,٧٨٨	أخرى
١,٧٨٠,١٢٢	٢,١٤٠,٣٥٨	الإجمالي
(٨١,٦٨٦)	(٧٥,٠٢٨)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح ١٧)
١,٦٩٨,٤٣٦	٢,٠٦٥,٣٣٠	صافي موجودات أخرى

## ١٢. المطلوبات للبنوك

تمثل المطلوبات للبنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ أرصدة حسابات جارية خارج المملكة.

## ١٣. ودائع العملاء

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٩,٨٨٤,٢٧٩	٦٨,٥١٤,٠٨٩	ريال سعودي
١,٠٢٩,٢٣٤	٢,٨٨١,٤٦٠	عملات أجنبية
٦٠,٩١٣,٥١٣	٧١,٣٩٥,٥٤٩	الإجمالي

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٩,٨٧٠,٧٢٦	٥٨,٩٤٣,٧٧٨	ودائع عملاء جارية
١,٠٤٢,٧٨٧	١٢,٤٥١,٧٧١	استثمارات عملاء لأجل
٦٠,٩١٣,٥١٣	٧١,٣٩٥,٥٤٩	الإجمالي

#### ١٤. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٤١٢,٨٤٢	٢,٨٤٢,٩٣١	دائنون
-	٨٠٧,٠٩١	مبالغ مستلمة لقاء الاكتتاب في اسهم شركة ينساب
٣١٠,٤٩٠	٣٤٥,٥٣٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٩٣٧	٥,٩٧٧	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣٤)
١,٣٠٧,٦٧٨	١,٧٣١,٩٩٨	أخرى (أنظر إيضاح ١٧)
<u>٣,٠٤٤,٩٤٧</u>	<u>٥,٧٣٣,٥٢٧</u>	الإجمالي

#### ١٥. رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ صفر ١٤٢٦هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٠٥) على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من قبل مساهمين سعوديين من ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي باصدار سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بتحويل مبلغ ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ليصبح عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ما مقداره ٩٠ مليون سهم (٢٠٠٤: ٤٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ٥٠ ريال للسهم الواحد.

#### ١٦. الاحتياطي النظامي والعام

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

كذلك تقوم الشركة بتجنيب احتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة والزكاة وغيرها.

٤٣  
١/٢

٥٥

٥٥

١٧. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى

يتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٧٥,٣٢٥	١,٣٨٣,٢٧٢	الرصيد في بداية السنة
٣١٤,٦٥١	٣١٢,٥٠٦	الإضافات
(٦,٧٠٤)	(٢٦,٠١٩)	الاستيعادات، صافي
<u>١,٣٨٣,٢٧٢</u>	<u>١,٦٦٩,٧٥٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ٧٢٧,٢٢٨ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٦٥٧,٠٦٧ ألف ريال سعودي) مطروحاً من حسابات العملاء الجارية المدينة ومبلغ ٨٦١,٨٠٤ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٦٣٨,٨٢٠ ألف ريال سعودي) تم ادراجه ضمن المطلوبات الأخرى، ومبلغ ٧٥,٠٢٨ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٨١,٦٨٦ ألف ريال سعودي) مطروحاً من الموجودات الأخرى، ومبلغ ٥,٦٩٩ ألف ريال سعودي مطروحاً من مطلوبات من البنوك لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤.

١٨. الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

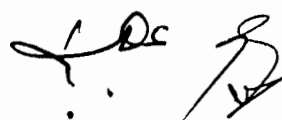
بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد الشركة. وتم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى بناءً على تقدير المستشارين القانونيين للشركة.


(ب) الإرتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ١١٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ٣١,٩ مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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





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

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل إستثمارات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض الشركة 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:

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٠٥
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
١,١٦٢,٩٨٧	١,٣٨٥,٩٩٣	١٨٩,٤٢٥	٢٦٨	٢,٧٣٨,٦٧٣	الإعتمادات المستندية والقبولات
٣٧٨,١٦٤	١,١٥٣,٣٢٤	٧١٥,٧٨٥	٣٢٨,٢٤٩	٢,٥٧٥,٥٢٢	خطابات الضمان
٧٥٢,٢٣٠	٢,٠٤٨,٦٥٩	٣,١٣١,٥٩٦	١١,٩٦٤	٥,٩٤٤,٤٤٩	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢,٢٩٣,٣٨١	٤,٥٨٧,٩٧٦	٤,٠٣٦,٨٠٦	٣٤٠,٤٨١	١١,٢٥٨,٦٤٤	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٠٤
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
١,١٢٧,١٣٤	١,٢٨٨,٥٧٩	١٣٠,٥٥٩	٣٣٥	٢,٥٤٦,٦٠٧	الإعتمادات المستندية والقبولات
٢٢٨,٥١٢	٧٨١,٤١٠	٦٢٥,٤٧٠	٢٨٣,٤٠١	١,٩١٨,٧٩٣	خطابات الضمان
١,١١٥,١١١	١,٩٩٩,٧٩٥	٢٣٣,٣٨٦	٢٨,٠٥٤	٣,٣٧٦,٣٤٦	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢,٤٧٠,٧٥٧	٤,٠٦٩,٧٨٤	٩٨٩,٤١٥	٣١١,٧٩٠	٧,٨٤١,٧٤٦	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل الشركة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ما مقداره ١,٩١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ٣٤٥ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٨٣,٣٠٤	٢,١٥٦,٦٨٨	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٨٢٧,٤٦٧	١,٣٨٤,٥٢١	شركات
٤,٧٣٨,٥٩٨	٧,٣٣٧,٤٧٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩٢,٣٧٧	٣٧٩,٩٦٣	أخرى
<u>٧,٨٤١,٧٤٦</u>	<u>١١,٢٥٨,٦٤٤</u>	الإجمالي

د. الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٨٣٦	١٥,٤١٦	أقل من سنة واحدة
٣٨,٠٥٩	٣٦,٩١٣	من سنة الى ٥ سنوات
٢٨,٢٩٣	٢٨,٤٨٢	أكثر من ٥ سنوات
<u>٧٨,١٨٨</u>	<u>٨٠,٨١١</u>	الإجمالي



١٩. صافي دخل الاستثمارات

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٤٦,٩٠١	١,٠٥١,٠٣٤	متاجرة
٢,٥٧٢,٤٩٠	٤,١٩١,٦٦٦	بيع بالتقسيط
٣٩٣,٠٦٤	٢٩٧,٩٣٣	استصناع
٢١١,٥٩٨	٣٨٨,٠٥٧	مراوحة
٤,١٢٤,٠٥٣	٥,٩٢٨,٦٩٠	اجمالي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(٥,٨٨٥)	(٢٧٣,٦٠٥)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
٤,١١٨,١٦٨	٥,٦٥٥,٠٨٥	صافي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
١٦,٧٠٨	٣١,١٨٢	متنوعة
١٦,٧٠٨	٣١,١٨٢	اجمالي دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٣٤,٨٧٦	٥,٦٨٦,٢٦٧	قائمة الدخل
		صافي دخل الاستثمارات

٢٠. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨١٥,٣٦٦	١,٦٩٠,١٦٠	دخل الأتعاب
(١٤٥,٥٧٣)	(١٦٦,٦١٣)	مصاريف الأتعاب
٦٦٩,٧٩٣	١,٥٢٣,٥٤٧	صافي دخل الأتعاب

Handwritten signatures and initials, including a large signature on the right and smaller ones below.

## ٢١. دخل العمليات الأخرى

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٣٤٤	١٤١,٥٨٢	إيرادات دراسة عقود
٩,٦١٥	١٧,٢١٢	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
٥٦,٦٧٧	١٠٠,١٣٤	أخرى
<b>٩٢,٦٣٦</b>	<b>٢٥٨,٩٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة. هذا وقد تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، وذلك لظهور أثر اصدار الأسهم المجانية.

## ٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قامت الشركة ابتداءً من عام ٢٠٠٥ بتوزيع أرباح ربع سنوية على المساهمين. وقد بلغ ما تم دفعه خلال العام ٢٠٠٥ كتوزيعات أرباح عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ ما مقداره ١,٣٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن الربع الرابع من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ٥٩١,٧٠٩ ألف ريال سعودي، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح المدفوعة للمساهمين والمقترح توزيعها عن عام ٢٠٠٥ مبلغ ١,٩٤١,٧٠٩ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ١,٦٤٩,٠٣٨ ألف ريال سعودي)، وتم خصم مبلغ ١٤١,٧٠٩ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٧٤,٠٣٨ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين ٢٠ ريال سعودي عن كامل عام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: ٣٥ ريال سعودي). أنظر ايضاح ٣٨.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام حتى ٢٠٠١ واعترضت الشركة عليها، هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٠ بشكل نهائي.

كما أن الشركة لم تستلم من مصلحة الزكاة والدخل أي ربوط بعد العام ٢٠٠١ هذا وتعتقد إدارة الشركة أنه تم تكوين مخصصات لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠.

إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١، تم تغيير السياسة المحاسبية للزكاة بحيث تعتبر التزاماً على المساهمين بدلاً من مصروف يحمل على قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب الشركة وربط مصلحة الزكاة والدخل فسوف يتم دفعها من الاحتياطي العام.



## ٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	نقد ومعادن ثمينة
١,٨٧٣,٣٧٨	٢,٩٠٣,٠٨٦	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٨٢٧,١٢٦	٢,٤٣٠,٩٤٢	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
٣,١٨٩,٨١٨	١,٥١٦,٠٥٨	
<u>٥,٨٩٠,٣٢٢</u>	<u>٦,٨٥٠,٠٨٦</u>	الإجمالي

## ٢٥. قطاعات الشركة:

لأغراض إدارية تتكون الشركة من ثلاثة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

**قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والمنتجات الاستثمارية وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

**قطاع الشركات وكبار العملاء :** يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والمنتجات الاستثمارية والاستثمارات في محافظ الصناديق والمساهمات في شركات.

**قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي:** يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية ومحفظه المتاجرة الخارجية.

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 الشركة.

تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ولها ست شركات تابعة منها خمس شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (أنظر إيضاح ٢-ج).

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

٤٣٣١/٢

أ - فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات الشركة ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر لكل قطاع من قطاعات الشركة.

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية				
الاجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	
٩٥,٠٣٧,٩٨١	٢٤,٣٢٦,٥٤٤	١٤,٥٧٨,٥١٤	٥٦,١٣٢,٩٢٣	اجمالي الموجودات
٨١,٥٦٨,٦٨٧	١١,٣٠٢,٠٦٥	١٣,٦١٦,٤٥٩	٥٦,٦٥٠,١٦٣	اجمالي المطلوبات
٧,٩٨٢,٦٥٨	٦٢٢,٥٤٩	١,٢٣٦,٥٧٤	٦,١٢٣,٥٣٥	اجمالي دخل العمليات
(٢,٣٤٩,٣٣١)	(١٣,٠٩٥)	(٧٩,٩١٤)	(٢,٢٥٦,٣٢٢)	اجمالي مصاريف العمليات
٥,٦٣٣,٣٢٧	٦٠٩,٤٥٤	١,١٥٦,٦٦٠	٣,٨٦٧,٢١٣	صافي الدخل

بآلاف الريالات السعودية				
الاجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	٢٠٠٤
٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٣٥,٠٢٠,٩٦٢	١١,٨٢٩,٦٥٢	٣١,٠٠٤,١٦٠	اجمالي الموجودات
٦٧,٦٦٩,٧٦٩	٤,١١٤,٤٣٨	٩,٧٣١,١٨٨	٥٣,٨٢٤,١٤٣	اجمالي المطلوبات
٥,١٨٥,٧٠٦	٩٥٢,٦١١	٧٩٩,٨٣٨	٣,٤٣٣,٢٥٧	اجمالي دخل العمليات
(٢,٢٤٩,٧٩١)	(٢٣٠,٠٠٦)	(٢٩٧,٥٣٩)	(١,٧٢٢,٢٤٦)	اجمالي مصاريف العمليات
٢,٩٣٥,٩١٥	٧٢٢,٦٠٥	٥٠٢,٢٩٩	١,٧١١,٠١١	صافي الدخل

ب - فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	
٨٢,٧٩٢,٥١٠	١٦,٩٠٨,٩٤١	١٣,٨٠٩,١٦٢	٥٢,٠٧٤,٤٠٧	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٣١٤,١٩٥	٢,٤٩٨,٥٢٢	٢,٤٥٢,٤١٠	٣٦٣,٢٦٣	التعهدات والالتزامات المحتملة

4/3/12

بآلاف الريالات السعودية			
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	الإجمالي
٢٧,٩٠٤,٤٦٦	١١,٢٨٩,٠٠٦	٢٧,٠٣٥,٣٢٥	٦٦,٢٢٨,٧٩٧
٤٣٩,٥٨٦	١,٧٠٣,٢١٤	٢,٣٢٢,٦٠٠	٤,٤٦٥,٤٠٠

الموجودات المدرجة في  
قائمة المركز المالي  
الموحدة  
التعهدات والالتزامات  
المحتملة

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والمعادن الثمينة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات المستثمرة والموجودات الثابتة والموجودات الأخرى.

## ٢٦. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تشكل الاستثمارات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقبولات جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للائتمان. إن عملية مراقبة وإدارة المخاطر المترتبة عن هذه الأدوات تكون من خلال وضع حدود معتمدة للائتمان وتجنب التركيز على المخاطر غير الملائمة والتأكد من ملاءة العملاء والحصول على الضمانات الكافية كلما اقتضى الأمر.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى تأثير أداء الشركة تجاه التطورات التي تحدث في صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الاستثمار لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما تقوم الشركة أيضاً بأخذ الضمانات حسبما هو ملائم.

تعاذل مخاطر الائتمان القسوى للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة مستبعداً منها القيمة العادلة للضمانات والتأمينات النقدية المستلمة للاعتمادات المستندية والقبولات وخطابات الضمان.

43/2

٢٧. التركيز الجغرافي

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

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي						المملكة العربية السعودية
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى والشرق الأوسط	
نقدية ومعادن ثمينة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٢,٨٢٢
مطلوبات من البنوك	١٣,٣٩٦	٧٩٧,٧٦٢	-	٩٢٧,٥٠١	١٩١,٧١٨	٥٠٠,٥٦٥	-
صافي إستثمارات:	-	-	-	-	-	-	-
متاجرة	-	-	-	٣٤٤,٧٤٥	١,٤٢٦,٤٨٩	٨٦٨,٧٦٨	٢٠,٧٥٨,٠٥٨
بيع بالتقسيط	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٧٢,٥١٥
إستصناع	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٧,٠٨٢
مراجعة	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨٣,١٧٧
متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٨٥٠
الإجمالي	١٣,٣٩٦	٧٩٧,٧٦٢	-	١,٢٧٢,٢٤٦	١,٦١٨,٢٠٧	١,٣٦٩,٣٣٣	٨٦,١٧٧,٥٠٤
المطلوبات	٧٠,٣٣٦	١,٠٨٧,٠٢٢	-	٥١٦,٦٧٠	٣٣٩,١٦١	١٣٦,٠٠٣	٢,٠٠٠
مطلوبات البنوك	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٩٥,٥٤٩
ودائع العملاء	٧٠,٣٣٦	١,٠٨٧,٠٢٢	-	٥١٦,٦٧٠	٣٣٩,١٦١	١٣٦,٠٠٣	٧١,٣٩٥,٥٤٩
الإجمالي	٧٠,٣٣٦	١,٠٨٧,٠٢٢	-	٥١٦,٦٧٠	٣٣٩,١٦١	١٣٦,٠٠٣	٧١,٣٩٥,٥٤٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,١٨٧,٦٤٤	١,١٨٧,٦٤٤	٢٥١,٠٨٢	٣٨٢,٤٨٢	٢٢٦,٦٦١	٦٢٦,٨٤١	٨,٦٣٦,١٥٠
مخاطر الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة	١,١٨٧,٦٤٤	١,١٨٧,٦٤٤	٢٥١,٠٨٢	٣٨٢,٤٨٢	٢٢٦,٦٦١	٦٢٦,٨٤١	٨,٦٣٦,١٥٠

١/٢  
٤٣  
١٠  
١٠

## بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط						
	الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	المملكة العربية السعودية
نقدية ومعادن ثمينة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨,٧٩٥,٩١١	-	-	-	-	-	٨,٧٩٥,٩١١
مطلوبات من البنوك	٨٢٧,١٢٦	١٣,٣٨٦	١٢٠,٨٨١	-	٢٠٤,٧٣٥	٤٢١,٨٩٤	٦٦,٢٣٠
صافي إستثمارات:							
متاجرة	٣١,٦٠٦,٢٤٩	٢٧٥,٨٢١	٣٢,٤٥٩	-	٤٥١,١٢٠	١,٤١٦,٢٣٣	٩٦٤,٤٠٥
بيع بالتقسيط	٢٤,٧٧٠,٥٩٤	-	-	-	-	-	-
إستصناع	٢,٨٥٩,٧٠٢	-	-	-	-	-	-
مراجعة	٥,١٧٩,٦٥٥	-	-	-	-	-	-
متنوعة	٣٥٥,٥١٢	-	-	-	-	-	٣٥٥,٥١٢
الإجمالي	٧٤,٣٩٤,٧٤٩	٢٨٩,٢٠٧	١٥٣,٣٤٠	-	٦٥٥,٨٥٥	١,٨٣٨,١٢٧	١,٠٣٠,٦٣٥
المطلوبات	١,٠٥٢,٥٩٩	٦١,٢٢١	٣٧٦,٤١٥	-	٤٦٦,١٩٦	٦٤,٦٤٨	٨٤,١١٩
مطلوبات للبنوك	٦٠,٩١٣,٥١٣	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٦١,٩٦٦,١١٢	٦١,٢٢١	٣٧٦,٤١٥	-	٤٦٦,١٩٦	٦٤,٦٤٨	٨٤,١١٩
الإجمالي	٧,٨٤١,٧٤٦	١,٢١٧,٣١٧	١٢٠,٦٠٠	٢١٠,٦٩٧	٣٦٦,٠٠٤	١٧,٨٨٩	٤٩٨,٩٦٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٤,٤٦٥,٤٠٠	١,٢١٧,٣١٧	١٢٠,٦٠٠	٢١٠,٦٩٧	٣٦٦,٠٠٤	١٧,٣٣٩	٤٩٨,٩٦٤
مخاطر الائتمان للتعهدات							
والإلتزامات المحتملة							

٤٣١/٢

٤٣١/٢

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات غير العاملة ومخصص خسائر الاستثمارات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

الإستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الإستثمارات	صافي الإستثمارات غير العاملة
١,١٩٤,٤١٧	١,١٧٧,٨٣٤	١٦,٥٨٣
٧٥,٠٢٨	٧٥,٠٢٨	-
٣٧,٤٨٠	٣٧,٤٨٠	-
٣٤٨,٣٨٨	٣٤٨,٣٨٨	-
<b>١,٦٥٥,٣١٣</b>	<b>١,٦٣٨,٧٣٠</b>	<b>١٦,٥٨٣</b>

٢٠٠٥

المملكة العربية السعودية  
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى  
ومنطقة الشرق الأوسط  
أوروبا  
أمريكا الشمالية

الإجمالي

٢٠٠٤

٤٣٩,٠٨٠	٣٦٩,٥٨٨	٦٩,٤٩٢
٩٢,٠٢٦	٩٢,٠٢٦	-
٣٧,٤٨٠	٣٧,٤٨٠	-
٣٨٢,٢١٧	٣٨٢,٢١٧	-
<b>٩٥٠,٨٠٣</b>	<b>٨٨١,٣١١</b>	<b>٦٩,٤٩٢</b>

المملكة العربية السعودية  
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى  
ومنطقة الشرق الأوسط  
أوروبا  
أمريكا الشمالية

الإجمالي



## ٢٨. مخاطر العملات

تتعرض الشركة لمخاطر أثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وتقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، والتي يتم مراقبتها يوميا.

فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالشركة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
٣٠٤,٧٢٠	٢,٥١٩,٨٤٣	دولار أمريكي
٣,٣٠٨	(١٦٤,٩٢٢)	يورو
٦٥,٢٦٨	٦٥,٩٢٥	ليرة لبنانية
٢٦١,٦٩٦	٢٧٨,٢١٤	تاكا بنغلاديشي
(٩٩,١٢١)	(٦٣,٤٥٦)	جنيه استرليني
(٥٤,٢٧٨)	(٥٨,٩٤٢)	درهم اماراتي
١١,١٢٣	١١,٣٤٠	أخرى

## ٢٩. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة منشأة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي الى شح مفاجيء في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد للنقد وما في حكمه. يشتمل الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بودائع العملاء من قبل الشركة وتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى الشركة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تحتفظ الشركة لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء و ٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى، كما تحتفظ الشركة بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعها، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للشركة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات إستثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيع آجلة.

عم  
٤٣/١٢

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٥

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	
٦,٨٥٠,٠٨٦	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٠٨٦	الموجودات:
٤,٢٦٣,٦٧٨	٤,٢٦٣,٦٧٨	-	-	-	-	النقد وما في حكمه وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي صافي الاستثمارات:
٢٣,٣٩٨,٠٦٠	-	٣٢١,٧٦٦	١,٦٨٢,٥٨١	٨,٩٩٠,٧١٨	١٢,٤٠٢,٩٩٥	متاجرة
٤٧,٤٧٢,٥١٥	-	١٤,٦٦٧,٨٦٣	٢٤,٤٢٢,٨٢٢	٦,٢٢٨,٤٦٨	٢,١٥٣,٣٦٢	بيع بالتقسيط
٢,٥٥٧,٠٨٢	-	٢٥٦,٧٧٩	١,٠٨٧,٥٣٧	٣٣٠,٧٠٨	٨٨٢,٠٥٨	إستصناع
٦,٤٨٣,١٧٧	-	-	٢٢٢,١٠٤	٤,٣٨٣,٢٠٣	١,٨٧٧,٨٧٠	مرايحة
٢٢٣,٨٥٠	-	-	-	-	٢٢٣,٨٥٠	متنوعة
٢٢٦,٨٨٤	-	-	-	٢١,٩٥٢	٢٠٤,٩٣٢	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة
١٩٤,٢٤٠	١٩٤,٢٤٠	-	-	-	-	الممتلكات المستثمرة
١,٣٠٣,٠٧٩	١,٣٠٣,٠٧٩	-	-	-	-	صافي الموجودات الثابتة
٢,٠٦٥,٣٣٠	٢,٠٦٥,٣٣٠	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
٩٥,٠٣٧,٩٨١	٧,٨٢٦,٣٢٧	١٥,٢٤٦,٤٠٨	٢٧,٤١٥,٠٤٤	١٩,٩٥٥,٠٤٩	٢٤,٥٩٥,١٥٣	الإجمالي
٢,١٥١,١٩٢	-	-	-	-	٢,١٥١,١٩٢	المطلوبات وحقوق المساهمين
٧١,٣٩٥,٥٤٩	-	-	-	-	٧١,٣٩٥,٥٤٩	مطلوبات للبنوك
٢,٢٨٨,٤١٩	-	-	-	-	٢,٢٨٨,٤١٩	ودائع العملاء
٥,٧٣٣,٥٢٧	٥,٧٣٣,٥٢٧	-	-	-	-	حسابات عملاء أخرى
١٣,٤٦٩,٢٩٤	١٣,٤٦٩,٢٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٥,٠٣٧,٩٨١	١٩,٢٠٢,٨٢١	-	-	-	٧٥,٨٣٥,١٦٠	حقوق المساهمين
						الإجمالي







## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	
٥,٨٩٠,٣٢٢	-	-	-	-	٥,٨٩٠,٣٢٢	الموجودات:
						النقد وما في حكمه
٣,٧٣٢,٧١٥	٣,٧٣٢,٧١٥	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						صافي الاستثمارات:
٣١,٦٠٦,٢٤٩	-	٥,٩٤٢	٨,٩٦٢,٨٢٥	١٠,٨١١,٣٤٠	١١,٨٢٦,١٤٢	متاجرة
٢٤,٧٧٠,٥٩٤	-	٤,٣٧٢,٠٢٤	١٤,٤٤٦,٨٥٦	٤,٤١٧,٤٩٨	١,٥٣٤,٢١٦	بيع بالتقسيط
٢,٨٥٩,٧٠٢	-	٦٥٧,٩٦٦	١,٥٣٦,٠٥١	٤٩٧,٢٦٩	١٦٨,٤١٦	استصناع
٥,١٧٩,٦٥٥	-	-	٨٨,٣٥١	٤,٢٨٤,٢٣٩	٨٠٧,٠٦٥	مرايحة
٣٥٥,٥١٢	-	-	-	-	٣٥٥,٥١٢	متنوعة
٦٢٩,٩٥٩	-	-	٤٥	١,٠١٥	٦١٩,٧٦٤	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة
١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	-	-	-	-	الممتلكات المستثمرة
٩٥٠,٣١٣	٩٥٠,٣١٣	-	-	-	-	صافي الموجودات الثابتة
١,٦٩٨,٤٣٦	١,٦٩٨,٤٣٦	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٦,٥٦٢,٧٨١	٥,٠٣٥,٩٣٢	٢٥,٠٣٤,١٢٨	٢٠,٠٢٠,٤٩٦	٢١,٢٠١,٤٣٧	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٥٢,٥٩٩	-	-	-	-	١,٠٥٢,٥٩٩	مطلوبات للبنوك
٦٠,٩١٣,٥١٣	-	-	-	-	٦٠,٩١٣,٥١٣	ودائع العملاء
٢,٦٥٨,٧١٠	-	-	-	-	٢,٦٥٨,٧١٠	حسابات عملاء أخرى
٣,٠٤٤,٩٤٧	٣,٠٤٤,٩٤٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٠,١٨٥,٠٠٥	١٠,١٨٥,٠٠٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧٧,٨٥٤,٧٧٤	١٣,٢٢٩,٩٥٢	-	-	-	٦٤,٦٢٤,٨٢٢	الإجمالي

## ٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين اطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الاخرى. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدره.

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة بإستثناء عمليات الاستصناع والمرايحة، والبيع بالتقسيط، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية الصافية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، ومن غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للاستصناع، والمرايحة، والبيع بالتقسيط، بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

٤٣/١/٢

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها 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. وبين ما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤		٢٠٠٥		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة	
دائن	مدين	دائن	مدين			
-	٤٤٠,٨٠٥	-	٣٥٥,١٧٥	اعتمادات	أعضاء في مجلس الإدارة	
-	-	-	٧٢٤,٣٢٣	كميالات مشاركة		
-	١,٦٧١,٠٦٣	-	١,٩٢٥,٦٢١	مناجزة		
-	٦٤٩,٣٣٧	-	-	كميالات مرابحة		
١٢٧,٧٩١	٣٢,٥٠٨	٤٥٠,٩٠٠	-	جاري		
-	-	-	٩٠٩,٩٨٨	استثمار مباشر		
-	٢٩٢,٠١١	-	٢٨٨,٤٠٢	خطابات ضمان		
-	٤٧,٤٧٢	-	-	قيولات		
-	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	ضمان		
-	١٩١,٠٤٤	-	-	أخرى		
-	١,٢٧٦	-	-	اعتمادات		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
-	١٧,٢٠٦	-	-	مناجزة		
-	٩,٥٣٨	-	-	كميالات مرابحة		
-	٤,٥٤٤	-	٧٧٤	جاري		
-	١٦٥	-	-	بيع بالتقسيط		
-	٢٣,٤٩٠	-	٣٦,٢٣٣	خطابات ضمان		
-	١٥٤	-	-	قيولات		
٢١,٥١٨	-	١٨٤,٣٨٤	-	جاري		
٣,٠٧٥,٤٣٠	-	٢,٢٤١,٩٠٨	-	مضاربة		
-	٧٦,٢١٧	-	٦٣,٦٧٥	إستثمارات في صناديق		
-	-	١,٢٨٢,٩٤١	-	استثمار مباشر		
١,٤٣٠,٩٢٥	-	-	-	مضاربة		
٥,٤٩٢	-	١٢,٢٧٤	-	مطلوبات أخرى		

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٧٩٤	١٠٣,٤٠٦	دخل الاستثمارات
٣,٥٤٤	١,٤٩١	دخل العمليات الأخرى
٢,٧٧٤	٤,٤١٧	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٢,٧١٤	٢,٣٢١	مصروفات إيجارات ومباني
١,٩٣٢	١,٨٢٤	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:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٨٩٩	١٠,٤٦٨	مزايا قصيرة الأجل
٤,٤٩٩	٩٥٥	مخصص مكافأة نهاية خدمة

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

### ٣٢. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٩٩٣,٣٥٦	١,٥٤٢,٠٧١	إستثمارات عملاء
١٥,٤٢١	١٨,٦٩٩	حسابات جارية معانن
<u>٥,٠٠٨,٧٧٧</u>	<u>١,٥٦٠,٧٧٠</u>	الإجمالي





### ٣٣. صندوق العاملين

بناءً على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٠ شوال ١٤١٠هـ الموافق ١٥ مايو ١٩٩٠ تم منح ١٥٠ ألف سهم من أسهم الشركة بلغت قيمتها الإسمية ١٥ مليون ريال سعودي وصدرت قرارات من مجلس إدارة الشركة حيال هذا الموضوع آخرها رقم (٩) بتاريخ ٢٢ مارس ١٩٩٠ حيث إنتهى لتخصيصها لصندوق العاملين (الصندوق) في الشركة وفقاً لشروط حددها. وقد اعتبرت قيمتها ديناً عليه للشركة كجزء من قرض دائم قدمته الشركة للصندوق بدون مقابل بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي تم سداد ٧ مليون ريال سعودي في عام ١٩٩٤. كما حصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩١ بواقع سهم لكل سهم مكتتب به. وحصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩٨، وبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة الشركة للقيمة الإسمية الى نصفين ٩٠٠ ألف سهم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨. كما حصل الصندوق على ٩٠٠ ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ٢٠٠٥ ليبلغ العدد الإجمالي لهذه الأسهم الممنوحة ١,٨٠٠ ألف سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥. وبلغت إيرادات الصندوق من الإشتراكات وعائد الاستثمارات وغيرها دون أرباح الأسهم ٢,٩٥٤ ألف ريال سعودي والمصاريف ٢٥ ألف ريال سعودي لعام ٢٠٠٥. وبلغت القيمة السوقية للأسهم المخصصة للصندوق وفقاً لنشرة مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ٤,٨٧٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي، هذا وتعد قوائم مالية مستقلة للصندوق ولا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٤٧٠	١٣,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٧	٤٠	الإضافات خلال السنة
-	(٨,٠٠٠)	المصروف خلال السنة
<u>١٣,٩٣٧</u>	<u>٥,٩٧٧</u>	الرصيد في نهاية السنة





### ٣٥. خدمات إدارة الإستثمار

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة (صندوق المضاربة الشرعية بالبضائع - دولار، صندوق المضاربة الشرعية بالبضائع - يورو، صندوق الأسهم العالمية، صندوق الأسهم المصرية، صندوق الراجحي المتوازن الأول والثاني، صندوق الراجحي لأسهم الشركات الصاعدة، صندوق المضاربة الشرعية بالبضائع ريال، صندوق الأسهم الأوروبية، صندوق الجوهرة النسائي، صندوق ولدي بالدولار الأمريكي وصندوق الأسهم المحلية وصندوق الراجحي للأسهم الخليجية). وتقوم إدارة الإستثمار لدى الشركة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع الشركة. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة. وتدرج حصة الشركة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع الشركة من تلك الصناديق الإستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ ٢,٢٤١,٩٠٨ ألف ريال سعودي (٢٠٠٤: ٣,٠٧٥,٤٣٠ ألف ريال سعودي).


### ٣٦. كفاية رأس المال

تقوم الشركة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها.

تم تعديل أرصدة رأس المال الأساسي لعام ٢٠٠٤ وكذلك النسب المتعلقة بها في الجدول أدناه لإظهار أثر التغيير في سياسة العرض للشركة فيما يتعلق بإجمالي الأرباح المقترح توزيعها بأثر رجعي كما هو مبين في إيضاح ٢ ب.

٢٠٠٤		٢٠٠٥		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
رأس المال	بآلاف الريالات	رأس المال	بآلاف الريالات	
%	السعودية	%	السعودية	
٢٢,٥%	١٠,١٨٥,٠٠٥	١٨,٢%	١٣,٤٦٩,٢٩٤	رأس المال الأساسي
				+ رأس المال الأساسي
٢٣,٧%	١٠,٧٥١,٣٣٩	١٩,٥%	١٤,٣٩٣,١٥٩	رأس المال المساند





## الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٤			٢٠٠٥			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الاتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الاتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	
-	-	٣١,٤٨٣,٠٣٦	-	-	١٨,٥١٦,٩٥٦	%٠
٦٣٣,٤٣٣	-	٣,١٦٧,١٦٥	١,١١١,٨٢٢	-	٥,٥٥٩,١١٠	%٢٠
٤٣,٢٠٤,٥٧٣	-	٤٣,٢٠٤,٥٧٣	٧٠,٩٦١,٩١٥	-	٧٠,٩٦١,٩١٥	%١٠٠
<b>٤٣,٨٣٨,٠٠٦</b>	-	<b>٧٧,٨٥٤,٧٧٤</b>	<b>٧٢,٠٧٣,٧٣٧</b>	-	<b>٩٥,٠٣٧,٩٨١</b>	<b>المجموع</b>
التعهدات والالتزامات المحتملة						
-	-	٣,٣٧٦,٣٤٦	-	-	٥,٩٤٤,٤٤٩	%٠
٥٠٩,٣٢١	٢,٥٤٦,٦٠٧	٢,٥٤٦,٦٠٧	٥٤٧,٧٣٥	٢,٧٣٨,٦٧٣	٢,٧٣٨,٦٧٣	%٢٠
٩٥٩,٣٩٧	١,٩١٨,٧٩٣	١,٩١٨,٧٩٣	١,٢٨٧,٧٦١	٢,٥٧٥,٥٢٢	٢,٥٧٥,٥٢٢	%٥٠
-	-	-	-	-	-	%١٠٠
<b>١,٤٦٨,٧١٨</b>	<b>٤,٤٦٥,٤٠٠</b>	<b>٧,٨٤١,٧٤٦</b>	<b>١,٨٣٥,٤٩٦</b>	<b>٥,٣١٤,١٩٥</b>	<b>١١,٢٥٨,٦٤٤</b>	<b>المجموع</b>
<b>٤٥,٣٠٦,٧٢٤</b>	-	-	<b>٧٣,٩٠٩,٢٣٣</b>	-	-	<b>الإجمالي</b>

### ٣٧. أرقام المقارنة

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

### ٣٨. أحداث لاحقة

اقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦م توزيع أرباح قدرها ٥ ريال سعودي عن الربع الرابع من عام ٢٠٠٥، بالإضافة إلى زيادة رأس مال الشركة من ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٦,٧٥٠ مليون ريال سعودي وذلك بتحويل مبلغ ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة على أن يتم إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل سهمين قائمين. إن الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال سيتم اتخاذها بعد أن يتم الموافقة على الاقتراح من قبل الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها القادم.

### ٣٩. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢٥ ذي الحجة ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠٠٦م).

٤٣  
١/٢