

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2010 م

(غير مراجعة)

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") وشركاته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م والقوائم الموحدة المرحلية للدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ و قائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدين المرحليتين والإيضاحات من (١) الى (١٣) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

نطاق الفحص

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

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

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال اجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
قيد رقم ٣٥٤



٤ نو القعدة ١٤٣١هـ
(الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠١٠ م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	2010/9/30م (غير مراجعة)	2009/12/31م (مراجعة)	2009/9/30م (غير مراجعة)
-------	----------------------------	-------------------------	----------------------------

الموجودات:

	4.599.033	3.449.155	4.295.969
	11.251.872	7.963.865	7.806.245
	9.239.994	12.663.381	4.786.686
3	30.848.483	27.113.882	26.427.393
4	119.277.787	113.099.531	113.208.200
	556.971	695.791	649.408
	3.267.089	3.182.157	3.062.076
	2.482.219	2.561.967	3.479.234
	181.523.448	170.729.729	163.715.211

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

	5.100.693	6.102.073	5.421.117
	139.482.070	120.533.020	123.282.915
	2.122.437	2.328.820	1.764.789
	5.802.122	13.024.932	5.975.094
	152.507.322	141.988.845	136.443.915

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

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	10.419.177	10.419.177	8.727.370
	366.465	-	-
	3.230.484	744.248	3.543.926
	-	2.577.459	-
	29.016.126	28.740.884	27.271.296
	181.523.448	170.729.729	163.715.211

رأس المال
إحتياطي نظامي
إحتياطي عام
أرباح مبقاة
إجمالي أرباح مقترح توزيعها
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

محمد بن عبد العزيز
مدير عام

محمد بن عبد العزيز

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2009/9/30م	2010/9/30م	2009/9/30م	2010/9/30م
6.786.971	6.881.594	2.328.041	2.333.640
(442.557)	(169.674)	(90.165)	(53.476)
(40.447)	-	-	-
6.303.967	6.711.920	2.237.876	2.280.164
818.011	180.558	260.995	91.575
1.120.997	1.184.192	442.993	361.701
427.366	471.120	147.330	159.656
85.059	249.276	24.918	73.031
8.755.400	8.797.066	3.114.112	2.966.127
1.307.465	1.379.098	427.066	448.967
106.827	113.484	35.737	38.124
1.246.852	1.362.281	593.967	581.297
575.841	578.545	187.021	169.753
218.717	258.900	74.717	87.299
2.058	2057	693	693
3.457.760	3.694.365	1.319.201	1.326.133
5.297.640	5.102.701	1.794.911	1.639.994
-	-	-	-
5.297.640	5.102.701	1.794.911	1.639.994
1.500 مليون	1.500 مليون	1.500 مليون	1.500 مليون
3.53	3.40	1.20	1.09

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 للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح 10)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح 10)

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

شركة الراحدي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي أرباح مقترح توزيعها	إجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010 م
28.740.884	2.577.459	744.248	-	10.419.177	15.000.000	الرصيد في بداية الفترة
(327.459)	(327.459)	-	-	-	-	المحول الى الزكاة المستحقة
-	-	(366.465)	366.465	-	-	المحول الى الاحتياطي العام (ايضاح 8)
(2.250.000)	(2.250.000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 12)
(2.250.000)		(2.250.000)				توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول (ايضاح 12)
5.102.701	-	5.102.701	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
29.016.126	-	3.230.484	366.465	10.419.177	15.000.000	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009 م
27.031.799	3.183.143	121.286	-	8.727.370	15.000.000	الرصيد في بداية الفترة
(558.143)	(558.143)	-	-	-	-	المحول الى الزكاة المستحقة
(2.625.000)	(2.625.000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 12)
(1.875.000)	-	(1.875.000)				توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول (ايضاح 12)
5.297.640	-	5.297.640	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
27.271.296	-	3.543.926	-	8.727.370	15.000.000	الرصيد في نهاية الفترة

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
2009/9/30م	2010/9/30م	
5.297.640	5.102.701	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: صافي الدخل للفترة
218.717	258.900	التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية: استهلاك وإطفاء
(17.569)	402	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات
1.246.852	1.362.281	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(133.940)	(1.249.687)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(5.129.337)	(7.540.537)	تمويل
233.516	(3.734.601)	استثمارات
232.147	138.820	حسابات عملاء جارية مدينة
(369.321)	79.748	موجودات أخرى
(2.480.513)	(1.001.380)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6.671.872	18.949.050	ودائع العملاء
(365.210)	(206.383)	حسابات عملاء أخرى
(2.406.801)	(7.550.269)	مطلوبات أخرى
2.998.053	4.609.045	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
(419.315)	(352.834)	التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية: شراء ممتلكات و معدات
24.252	8.600	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(395.063)	(344.234)	صافي 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 صافي النقص في النقد وما في حكمه
(3.772.010)	(235.189)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12.855.169	16.112.826	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 6)
9.083.159	15.877.637	

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

محمد علي

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010 م.

(غير مراجعة)

1 - عام

التأسيس والعمل

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

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

مصرف الراجحي
شارع العليا العام
ص ب 28 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها. كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها.

2 - أسس الأعداد و السياسات المحاسبية

أ) أسس الأعداد

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

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

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

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

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص رأسمالها عن 50% ويسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين المصرف والشركات التابعة له أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 سبتمبر مما يلي:

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

(ج) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، والتي تم اعتمادها من قبل المصرف.

- مراجعة المعيار الدولي رقم 27، القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة.
- التعديلات على المعيار الدولي رقم 39، إثبات وقياس الأدوات المالية.
- التفسير رقم 18 والصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية والخاصة بالتقارير المالية. لم ينتج عن اعتماد هذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي والأداء المالي للمصرف.

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2009/9/30 م (غير مراجعة)	2009/12/31 م (مراجعة)	2010/9/30 م (غير مراجعة)
24.350.495	24.225.537	27.375.413
24.350.495	24.225.537	27.375.413
206.001	753.607	717.594
563.070	243.945	536.609
707.574	703.531	1.007.193
600.253	1.187.262	1.211.674
2.076.898	2.888.345	3.473.070
26.427.393	27.113.882	30.848.483

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مراحيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

أسهم شركات

صناديق استثمارية

صكوك

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

مجموع الاستثمارات

4 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2009/9/30 م (غير مراجعة)	2009/12/31 م (مراجعة)	2010/9/30 م (غير مراجعة)
33.038.929	31.628.164	29.977.506
64.662.547	65.784.500	75.594.656
1.000.153	901.282	585.130
13.998.015	14.227.382	12.448.714
508.556	558.203	671.781
113.208.200	113.099.531	119.277.787

تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:

متاجرة شركات

بيع بالتقسيط

استصناع

مراجعة

فيزا

المجموع

5 - أموال المضاربة وإلتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2009/9/30 م (غير مراجعة)	2009/12/31 م (مراجعة)	2010/9/30 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
7.133.631	8.673.643	12.565.429	استثمارات عملاء
10.902	10.902	5.679	حسابات جارية معادن
7.144.533	8.684.545	12.571.108	المجموع
			ب - التزائم محتملة:
4.931.043	4.864.082	4.415.212	الاعتمادات المستندية والقبولات
8.051.330	7.555.164	7.047.325	خطابات الضمان
11.857.625	11.577.946	13.762.371	التزائم لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
24.839.998	23.997.192	25.224.908	المجموع
31.984.531	32.681.737	37.796.016	الإجمالي

6 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2009/9/30 م (غير مراجعة)	2009/12/31 م (مراجعة)	2010/9/30 م (غير مراجعة)	
4.295.969	3.449.155	4.599.033	نقد
504	290	2.038.610	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
4.786.686	12.663.381	9.239.994	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
9.083.159	16.112.826	15.877.637	الإجمالي

7 - قطاعات المصرف

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

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

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

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة ومحفظة المتاجرة الخارجية.

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

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله ثلاثة شركات تابعة منها شركة مسجلة خارج المملكة كما في 30 سبتمبر 2010م و2009م .

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

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 30 سبتمبر 2010م و2009م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					<u>2010م</u>
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
181.523.448	743.451	51.576.032	48.803.194	80.400.771	اجمالي الموجودات
352.834	—	397	—	352.437	مصاريف رأسمالية للفترة
152.507.322	1.654.802	2.640.331	45.779.961	102.432.228	اجمالي المطلوبات
6.881.594	15.110	246.498	1.843.847	4.776.139	اجمالي دخل التمويل
(169.674)	—	(123.287)	(9.869)	(36.518)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
8.797.066	224.780	853.527	1.882.737	5.836.022	اجمالي دخل العمليات
(1.362.281)	--	--	(906.220)	(456.061)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(258.900)	(10.979)	(14.159)	(4.750)	(229.012)	استهلاكات واطفاء
(2.073.184)	(144.090)	(51.673)	(167.576)	(1.709.845)	مصاريف العمليات الأخرى
(3.694.365)	(155.069)	(65.832)	(1.078.546)	(2.394.918)	اجمالي مصاريف العمليات
5.102.701	69.711	787.695	804.191	3.441.104	صافي دخل الفترة
					<u>2009م</u>
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
163.715.211	612.320	41.810.183	51.615.619	69.677.089	اجمالي الموجودات
419.315	—	145.995	940	272.380	مصاريف رأسمالية للفترة
136.443.915	1.466.137	5.655.227	40.370.674	88.951.877	اجمالي المطلوبات
6.786.971	9.070	744.682	1.742.639	4.290.580	اجمالي دخل التمويل
(442.557)	—	(363.314)	(37.248)	(41.995)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(40.447)	—	(40.447)	—	—	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
8.755.400	349.968	1.405.035	1.769.432	5.230.965	اجمالي دخل العمليات
(1.246.852)	-	(1.089)	(844.590)	(401.173)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(218.717)	(15.851)	(12.887)	(6.385)	(183.594)	استهلاكات واطفاء
(1.992.191)	(144.275)	(154.089)	(155.873)	(1.537.954)	مصاريف العمليات الأخرى
(3.457.760)	(160.126)	(168.065)	(1.006.848)	(2.122.721)	اجمالي مصاريف العمليات
5.297.640	189.842	1.236.970	762.584	3.108.244	صافي دخل الفترة

8 - الاحتياطي العام

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

9 - 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 30 سبتمبر:

بآلاف الريالات السعودية

2009/9/30 م (غير مراجعة)	2010/9/30 م (غير مراجعة)	
		أعضاء في مجلس الإدارة
2.529.428	3.652.888	بيع أجل
23.145	45.813	جاري
1.660.054	1.050.411	تعهدات والتزامات محتملة
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
779.376	478.986	بيع أجل
35.857	35.801	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق المضاربة
39.251	420.148	حسابات جارية
4.480.235	6.234.971	مضاربة
563.070	536.609	استثمارات في صناديق
		مساهمين رئيسيين آخرين
1.515.715	1.190.232	استثمار مباشر
38.280	38.801	حسابات جارية
69.522	32.159	استثمارات في صناديق
12.596	13.408	مطلوبات أخرى

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2009/9/30م (غير مراجعة)	2010/9/30م (غير مراجعة)	
97.731	98.452	دخل الاستثمارات و أخرى
10.516	8.306	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
1.326	1.144	مصروفات إيجارات ومباني
2.058	2.057	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بالمزايا التي تم قيدها أو دفعها للإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2009/9/30م (غير مراجعة)	2010/9/30م (غير مراجعة)	
18.583	15.558	مزايا قصيرة الأجل
994	987	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.

10- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2010 م و 2009 م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (33) المتعلق بـ "ربح السهم".

11- كفاية رأس المال

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

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

لقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها بشأن اتباع الافصاحات التي نصت عليها توجيهات لجنة بازل رقم (2) وذلك اعتباراً من 1 يناير 2008م، وعليه، فإن نسبة كفاية رأس المال كما في 30 سبتمبر هي وفق الجدول أدناه:

نسب كفاية رأس المال (غير مراجعة)				الوصف
نسبة كفاية رأس المال الأساسي %	اجمالي نسبة رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %	اجمالي نسبة رأس المال %	
2009	2009	2010	2010	
15.52%	20.51%	15.01%	19.25%	المستوى الأعلى الموحد

12 - توزيعات أرباح مدفوعة

قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 يوليو 2009م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية الحالية، بمبلغ صافي قدره 1.875 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.25 ريال سعودي للسهم الواحد،

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

كما قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 يوليو 2010م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية الحالية، بمبلغ صافي قدره 2,250 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال سعودي للسهم الواحد،

وستكون أحقية أرباح النصف الأول للمساهمين المقيدون في سجلات مساهمي المصرف حتى نهاية تداول يوم الإثنين الموافق 12 يوليو 2010م.

13 - أرقام المقارنة

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