

تقرير فحص خاص

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة") كما
فسي ٣١ مارس ٢٠٠٥ والقوائم الموحدة المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات
التقديية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات الموجزة المتعلقة بها. إن اعداد هذه القوائم
المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة.

تم فحصنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على
تطبيق إجراءات الفحص التحليلي للبيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية
والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي
تهدف أساسا إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية
الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي
والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بآلاف الريالات السعودية)

م ٢٠٠٤/٣/٣١ (غير مراجعة)	م ٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٠٥/٣/٣١ (غير مراجعة)	إيضاح
-----------------------------	--------------------------	-----------------------------	-------

الموجودات:

١,٦٠٨,٩١٦	١,٨٧٣,٣٧٨	٢,٤٠٤,٣٦٦	
٣,٥١٣,٩٥٦	٦,٩٢٢,٥٣٣	٤,٢٣٥,٢٣٧	
٥١٩,٤٣١	٨٢٧,١٢٦	١,٤٧٩,٢٧٠	
٣٧,٧٦٧,٩٤٢	٣١,٦٠٦,٢٤٩	٣٢,٤٣٤,١٢٧	
١٦,١١٦,٢٨٨	٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٢٩,٢٠٦,١٥٣	
٣,٣٣٣,٣٩٣	٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٧٥٦,٧٥٦	
٢,٥٤٧,١٠٦	٥,١٧٩,٦٥٥	٥,٤٢٧,٤١٤	
٢٤٥,٥٦٥	٣٥٥,٥١٢	٢٥٧,٤٢٦	
٦٠,٠١٠,٢٩٤	٦٤,٧٧١,٧١٢	٧٠,٠٨١,٨٧٦	٣
٧٠٣,٩٣٨	٦٧٢,٩٥٩	٤٧٧,٩١٠	
١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	
٩٠١,١١٢	٩٥٠,٣١٣	٩٦٩,٦٩١	
٢,١٩٢,٥٥٤	١,٦٥٥,٤٣٦	١,٧٦٦,٥٧٨	
٦٩,٦٣١,٥١٨	٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٨١,٥٩٦,٢٤٥	

النقد والمعادن الثمينة
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
السعودي

مطلوبات من البنوك

صافي الإستثمارات:

مناجرة

بيع بالتقسيط

استصناع

مراجعة

متنوعة

إجمالي صافي الاستثمارات

صافي حسابات عملاء جارية مدينة

ممتلكات مستثمرة

صافي موجودات ثابتة

صافي موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة

تبع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية (تابع)
(بآلاف الريالات السعودية)

م ٢٠٠٤/٣/٣١	م ٢٠٠٤/١٢/٣١	م ٢٠٠٥/٣/٣١	ايضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

٩١٠,٨٤٥	١,٠٥٢,٥٩٩	١,٢٠٩,٩٧٧	مطلوبات للبنوك
٥٦,٠٨١,٩١٨	٦٠,٩١٣,٥١٣	٦٤,٣٤٧,٢٢٦	ودائع العملاء
'			حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات الإ اعتمادات والأمانات والشيكات المتقبولة والحوالات)
٢,٣٩٢,١٢٣	٢,٦٥٨,٧١٠	٢,٧٢١,٣٣٨	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
-	١,٦٤٩,٠٣٨	-	مطلوبات أخرى
٢,٣٧٢,٢٢٨	٣,٠٤٤,٩٤٧	٣,٨٤٦,١٠١	
٦١,٧٥٧,١١٤	٦٩,٣١٨,٨٠٧	٧٢,١٢٤,٦٤٢	إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
١,٩٧٤,٤٠٤	٢,٦٣٥,٩٦٧	١,٣٢١,٦٠٣	٧	أرباح مبقاة
٧,٨٧٤,٤٠٤	٨,٥٣٥,٩٦٧	٩,٤٧١,٦٠٣		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩,٦٣١,٥١٨	٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٨١,٥٩٦,٢٤٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٤/٣/٣١ م	٢٠٠٥/٣/٣١ م

إيضاح

الدخل:

دخل الإستثمارات:

متاجرة

بيع بالتقسيط

إستصناع

مراجعة

متنوعة

إجمالي دخل الإستثمارات

إيرادات ممتلكات مستثمرة

أتعاب المضاربة

صافي أتعاب الخدمات المصرفية

صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين

إنجازات ومصاريف مباني

مخصص إستثمارات وأخرى

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إستهلاك وإطفاء

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

المتوسط المرحح لعدد الأسهم المنصدة

ربح السهم لفترة (بالريال السعودي)

٢٥٤,٥٩٦	٢٤٨,٣٢٥
٥٤٢,٣٧٤	٨٣٢,٠٨٤
١٠٠,٩٩٤	٨١,٨٨٧
٣١,٩٢٢	٧٧,٣٣٨
٢,٠٠٦	٣,٧١٨
٩٣١,٨٩٢	١,٢٤٣,٣٥٢
٤,٥٨٦	٤,٦٣٦
٤,٩٤٧	٧,٣٣٧
١١١,٣٣٤	١٩٧,١٩٩
٣٩,٥٥٣	٩٧,٧٩٣
٥,٢١٢	٣٥,٦٨٣
١,٠٩٧,٥٢٤	١,٥٨٦,٠٠٠
١٥٦,٣٧٣	١٨١,٠٣١
٢٤,٤٧٤	٢٦,٤٥٩
١٧٠,٦٢٤	٢٥٧,٩٦٢
٨٤,٠٩٦	١٤٦,٤٣٥
٣٥,٩٦١	٣٧,٧٩٩
٦٨٢	٦٧٨
٤٧٢,٢١٠	٦٥٠,٣٦٤
٦٢٥,٣١٤	٩٣٥,٦٣٦
٩٠ مليون	٩٠ مليون
٦.٩٥	١٠.٤٠

٧

٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية المرحلة

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م
٨,٥٣٥,٩٦٧	٢,٦٣٥,٩٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	اصدار أسهم منحة (ايضاح ٧)
٩٣٥,٦٣٦	٩٣٥,٦٣٦	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٩,٤٧١,٦٠٣	١,٣٢١,٦٠٣	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤ م
٧,٢٤٩,٠٩٠	١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٦٢٥,٣١٤	٦٢٥,٣١٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٧,٨٧٤,٤٠٤	١,٩٧٤,٤٠٤	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٤/٣/٣١ م	٢٠٠٥/٣/٣١ م
٦٢٥,٣١٤	٩٣٥,٦٣٦
٣٥,٩٦١	٣٧,٧٩٩
١٧٠,٦٢٤	٢٥٧,٩٦٢
(١٦١)	(١,٣٢١)
(٢٣٥,٩٤٧)	(٤٩٧,٧٢٤)
١٢٩,٣٥٢	١٩٥,٠٤٩
(٢٩٣,١٥١)	(١١٧,٨٢١)
٢٧١,٩٩٥	١٥٧,٣٧٨
٥,٠٥٤,٧٦١	٣,٤٣٣,٧١٣
٣٢٤,١٣٥	٦٢,٦٢٨
١٩٥,٢٤٧	٦٦٧,٩٣٧
٦,٢٧٨,١٣٠	٥,١٣١,٢٣٦

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية
الناجمة من النشاطات التشغيلية:

إستهلاك وإطفاء

مخصص استثمارات وأخرى

مكاسب بيع موجودات ثابتة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

حسابات عملاء جارية مدينة

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

مطلوبات للبنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة

١٥

١٥

١٥

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م
(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٤/٣/٣١ م	٢٠٠٥/٣/٣١ م	

(٤,١١٩,٠٤٤)	(٨٦٢,٧٨٧)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
'(١,١٦٨,٦٦٨)	(٤,٥٩٩,٤٣٣)	مناجرة
٨٦,٨٤٤	١٠٢,٩٤٦	بيع بالتقسيط
(٤٨٤,٠٥٦)	(٢٤٧,٧٥٩)	إستصناع
(٥٣,٩٢٧)	٩٨,٠٨٦	مراجعة
(٣٨,٤٧٨)	(٥٣,٠٦٧)	إستثمارات متنوعة
٢٤٨	٣,٨٩٠	شراء موجودات ثابتة
(٥,٧٧٧,٠٨١)	(٥,٥٥٨,١٢٤)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٠٧٣,٩٥١)	(٢,٠٠١,٨٨٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣,٢٠٥,٢٤٧	٥,٨٩٠,٣٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,١٣١,٢٩٦	٣,٨٨٨,٤٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ م
(غير مراجعة)

١ - عام

التأسيس والعمل

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

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

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار

ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

تمثل أغراض الشركة في مزاوله الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقا لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه وتقوم الشركة بمزاوله العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابها أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها. كما قامت الشركة بتأسيس بعض الشركات التابعة والتي تمتلك جميع أو غالبية أسهمها.

فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة:-

(أ) أسس الإعداد

تقوم الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقا 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 المرحلية الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة.

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

إستحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفا جديدا باسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقترناة لأغراض التجارة، إن وجدت، وبود تم تخصيصها عند الإقتضاء لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

بناء 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 الإفتتاحي للإرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤م حيث كانت الشركة تقيد التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - صافي الاستثمارات

يتكون صافي الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤/٣/٣١ (غير مراجعة)	٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٠٥/٣/٣١ (غير مراجعة)
٣٧,٧٦٧,٩٤٢	٣١,٦٠٦,٢٤٩	٣٢,٤٣٤,١٢٧
١٦,١١٦,٢٨٨	٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٢٩,٢٠٦,١٥٣
٣,٣٣٣,٣٩٣	٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٧٥٦,٧٥٦
٢,٥٤٧,١٠٦	٥,١٧٩,٦٥٥	٥,٤٢٧,٤١٤
٥٩,٧٦٤,٧٢٩	٦٤,٤١٦,٢٠٠	٦٩,٨٢٤,٤٥٠
٢٤٥,٥٦٥	٣٥٥,٥١٢	٢٥٧,٤٢٦
٢٤٥,٥٦٥	٣٥٥,٥١٢	٢٥٧,٤٢٦
٦٠,٠١٠,٢٩٤	٦٤,٧٧١,٧١٢	٧٠,٠٨١,٨٧٦

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

مناجزة

بيع بالتقسيط

استصناع

مراجعة

المجموع

إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة

من خلال قائمة الدخل

متنوعة

المجموع

الإجمالي

٤ - أموال المضاربة والإلتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

م٢٠٠٤/٣/٣١ (غير مراجعة)	م٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	م٢٠٠٥/٣/٣١ (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
٦,٠٩٤,١٦٣	٤,٩٩٣,٣٥٦	٤,٩١١,٦٠٨	استثمارات عملاء
١١,٦٠٧	١٥,٤٢١	١٧,٦١٣	حسابات جارية معادن
٦,١٠٥,٧٧٠	٥,٠٠٨,٧٧٧	٤,٩٢٩,٢٢١	المجموع
			ب - التزامات محتملة:
٢,٤٤٤,٦٢٢	٢,٥٤٦,٦٠٧	٢,٨٤٨,٩٨١	الاعتمادات المستندية والقبولات
١,٧٣٦,٨٨٨	١,٩١٨,٧٩٣	٢,٢٣٦,٢٢٥	خطابات الضمان
٥,٢١٩,٢٧٠	٣,٧٢٠,٨٥٤	٦,١٧٨,٥٩٩	التزامات منح ائتمان غير قابل للإلغاء
٩,٤٠٠,٧٨٠	٨,١٨٦,٢٥٤	١١,٢٦٣,٨٠٥	المجموع
١٥,٥٠٦,٥٥٠	١٣,١٩٥,٠٣١	١٦,١٩٣,٠٢٦	الإجمالي

٥ - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

م٢٠٠٤/٣/٣١ (غير مراجعة)	م٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	م٢٠٠٥/٣/٣١ (غير مراجعة)	
١,٦٠٨,٩١٦	١,٨٧٣,٣٧٨	٢,٤٠٤,٣٦٦	نقد ومعادن ثمينة
٥١٩,٤٣١	٨٢٧,١٢٦	١,٤٧٩,٢٧٠	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٢,٩٤٩	٣,١٨٩,٨١٨	٤,٧٩٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
٢,١٣١,٢٩٦	٥,٨٩٠,٣٢٢	٣,٨٨٨,٤٣٤	الإجمالي

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 الأخرى.

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

أخرى : تشمل الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية الأخرى التي لا تندرج تحت القطاعات المذكورة أعلاه مثل الاستثمارات في محافظ الصناديق والمساهمات في شركات.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقا للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية ولا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضا 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 مارس ٢٠٠٥ م (٣١ مارس ٢٠٠٤ م: سبع شركات تابعة منها ست شركات خارج المملكة). إن إجمالي الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة المرحلية للشركة ككل.

فيما يلي تحليلا باجمالي موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ مارس، ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الشركة:

٢٠٠٥

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	
٨١,٥٩٦,٢٤٥	٢,٩١٠,٦٤١	٢٧,٩٠٦,٧٤٧	١١,٥٩٧,٥٣٠	٣٩,١٨١,٣٢٧	اجمالي الموجودات
٧٢,١٢٤,٦٤٢	٢,٣٩٨,٧٠٢	١,١٨٠,٠٠١	٨,٣٤٠,٨٥٢	٦٠,٢٠٥,٠٨٧	اجمالي المطلوبات
١,٥٨٦,٠٠٠	١٢,٨٦٤	٢٤٦,٣٧٧	٢٠٥,٢٥٢	١,١٢١,٥٠٧	اجمالي دخل العمليات
(٦٥٠,٣٦٤)	(١٣٤,٧٠٨)	(١١٢,٨٢٠)	(٥٣,٩٧٠)	(٣٤٣,٨٦٦)	اجمالي مصاريف العمليات
٩٣٥,٦٣٦	(١٢٦,٨٤٤)	١٣٣,٥٥٧	١٥١,٢٨٢	٧٧٧,٦٤١	صافي دخل الفترة

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد (التحررة)	
		والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء		
٦٩.٦٣١.٥١٨	٥.٩١٣.٨١٨	٣٧.٥٠٢.٩٤٧	٧.٦٥٦.٧٦٨	١٨.٥٥٧.٩٨٥	اجمالي الموجودات
٦١.٧٥٧.١١٤	٣.٢٨٨.٩٨٣	٣.٦٠٣.٤٦٩	٣.٨٩١.٥١٦	٥٠.٩٧٣.١٤٦	اجمالي المطلوبات
١.٠٩٧.٥٢٤	١٤.٣١١	٢٤٤.٤٦٣	١٦٨,٧٧٢	٦٦٩,٩٧٨	اجمالي دخل العمليات
(٤٧٢.٢١٠)	(١٣٨.٣٨٢)	(١٠٥.٨٤٨)	(٣٣.٩٨٨)	(١٩٣.٩٩٢)	اجمالي مصاريف العمليات
٦٢٥.٣١٤	(١٢٤.٠٧١)	١٣٨.٦١٥	١٣٤.٧٨٤	٤٧٥.٩٨٦	صافي دخل الفترة

٧ - رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ صفر ١٤٢٦هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٠٥م) على زيادة رأس مال الشركة 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 المتبقية.

تم تعديل ربح السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤م، وذلك لظهور أثر اصدار الأسهم المجانية.

٨ - أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب اجراءه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ و ٣٩ المعدلة، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

١٢
١٣
١٤

١٢/١٣/١٤
١٥/١٦/١٧