

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في 31 مارس 2011 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 للاستثمار المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ م والقوائم الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسئولية الادارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

### نطاق الفحص

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

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق اجراءات 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.

### 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

متطلبات نظامية اخرى

وفقا 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



١٢ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ  
(الموافق ١٦ أبريل ٢٠١١ م)

إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي  
قيد رقم ٣٥٤



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

إيضاح	2011/3/31م (غير مراجعة)	2010/12/31م (مراجعة)	2010/3/31م (غير مراجعة)
-------	----------------------------	-------------------------	----------------------------

**الموجودات:**

	26.771.194	19.475.196	12.077.353
	13.654.990	11.117.539	8.755.787
<b>3</b>	<b>124.250.186</b>	<b>120.347.714</b>	<b>117.872.980</b>
<b>4</b>	<b>32.706.337</b>	<b>28.604.395</b>	<b>28.053.795</b>
	270.716	312.062	527.235
	3.437.588	3.394.863	3.236.987
	1.940.500	1.589.141	1.899.760
	<b>203.031.511</b>	<b>184.840.910</b>	<b>172.423.897</b>

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

**إجمالي الموجودات**  
**المطلوبات وحقوق المساهمين**

**المطلوبات:**

	5.964.653	5.414.181	4.085.368
	160.435.677	143.064.037	131.745.665
	7.613.107	6.044.903	8.745.343
	<b>174.013.437</b>	<b>154.523.121</b>	<b>144.576.376</b>

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
مطلوبات أخرى

**إجمالي المطلوبات**

**حقوق المساهمين:**

	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	12.111.884	12.111.884	10.419.177
	-	-	366.465
	1.906.190	205.905	2.061.879
	-	3.000.000	-
	<b>29.018.074</b>	<b>30.317.789</b>	<b>27.847.521</b>
	<b>203.031.511</b>	<b>184.840.910</b>	<b>172.423.897</b>

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 الموحدة.



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في	
2010/3/31 م	2011/3/31 م

2.264.842	2.221.597
(61.917)	(62.870)
2.202.925	2.158.727
54.587	75.300
409.123	484.778
146.451	187.179
19.076	30.771
2.832.162	2.936.755
466.208	475.410
38.272	38.286
358.855	349.366
199.185	279.272
84.868	93.458
678	678
1.148.066	1.236.470
1.684.096	1.700.285
-	-
1.684.096	1.700.285
1.500 مليون	1.500 مليون
1.12	1.13

الدخل:

إجمالي دخل التمويل  
عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

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 الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**  
(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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 م
30.317.789	3.000.000	205.905	-	12.111.884	15.000.000	الرصيد في بداية الفترة
(750.000)	(750.000)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
(2.250.000)	(2.250.000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 12)
1.700.285	-	1.700.285	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
29.018.074	-	1.906.190	-	12.111.884	15.000.000	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 م
28.740.884	2.577.459	744.248	-	10.419.177	15.000.000	الرصيد في بداية الفترة
(327.459)	(327.459)	-	-	-	-	المحوّل الى الزكاة المستحقة
-	-	(366.465)	366.465	-	-	المحوّل الى الاحتياطي العام (ايضاح 8)
(2.250.000)	(2.250.000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 12)
1.684.096	-	1.684.096	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
27.847.521	-	2.061.879	366.465	10.419.177	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 الثلاثة أشهر المنتهية في		
2010/3/31 م	2011/3/31 م	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
1.684.096	1.700.285	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية:
84.868	93.458	استهلاك وإطفاء
956	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
358.855	349.366	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(323.311)	(714.923)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1.654.592)	(2.835.597)	متاجرة بنوك
(6.084.176)	(4.251.838)	تمويل
(914.739)	(4.101.942)	استثمارات
168.556	41.346	حسابات عملاء جارية مدينة
(82.474)	(351.359)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2.016.705)	550.472	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8.883.825	17.371.640	ودائع العملاء
(4.607.048)	818.204	مطلوبات أخرى
<u>(4.501.894)</u>	<u>8.669.112</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(141.793)	(136.183)	شراء ممتلكات و معدات
1.139	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(140.654)</u>	<u>(136.183)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(2.250.000)	(2.250.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2.250.000)	(2.250.000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(6.892.548)	6.282.929	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
17.784.205	20.224.680	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>10.891.657</u>	<u>26.507.609</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 6)

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

## (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 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 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407 هـ (الموافق 23 يونيو 1987م).

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

مصرف الراجحي

شارع العليا العام

ص ب 28 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية 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.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية و يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 م.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة في تاريخ 12 جمادي الأولى 1432هـ ( الموافق 16 أبريل 2011م).

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 الى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 31 مارس مما يلي:

نسبة الملكية 2010	نسبة الملكية 2011	إسم الشركة التابعة
100%	100%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
100%	100%	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
99%	99%	شركة الراجحي المالية
-	100%	مصرف الراجحي / الكويت
-	100%	مصرف الراجحي / الأردن

تم خلال عام 2010م تأسيس مصرف الراجحي الكويت كما تم خلال الربع الأول من العام الجاري تأسيس مصرف الراجحي الأردن المذكور أعلاه، تم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

## ج) السياسات المحاسبية

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التعديلات علي المعايير و التفسيرات المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمصرف :-
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة.
- التعديلات على معيار رقم (14) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (19).
- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الإفصاحات حول الأدوات المالية .
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية.
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي (34) التقارير المالية المرحلية.
- التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية المذكور أعلاه والتي لم ينتج عنها في حالة اتباع المصرف لها أي أثر جوهري على المركز المالي و الأداء المالي للمصرف..

## 3 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية

2010/3/31 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)
31.847.824	29.897.814	31.514.252
70.274.128	76.959.797	79.208.418
799.701	476.897	364.802
14.403.191	12.326.844	12.594.993
548.136	686.362	567.721
<b>117.872.980</b>	<b>120.347.714</b>	<b>124.250.186</b>

### تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:

متاجرة شركات

بيع بالتقسيط

استصناع

مرابحة

فيزا

المجموع

#### 4 - صافي الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2010/3/31 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)
25.316.183	25.598.479	29.472.860
25.316.183	25.598.479	29.472.860
1.068.113	1.169.547	1.198.740
667.767	724.492	993.574
692.141	651.054	660.395
247.520	400.537	324.492
2.675.541	2.945.630	3.177.201
62.071	60.286	56.276
62.071	60.286	56.276
28.053.795	28.604.395	32.706.337

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مراحيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

متنوع

صكوك

أسهم شركات

صناديق استثمارية

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

استثمارات متاحة للبيع

أسهم شركات

مجموع استثمارات متاحة للبيع

مجموع الاستثمارات

#### 5 - أموال المضاربة وإلتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2010/3/31 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
12.387.932	17.079.401	17.753.476	استثمارات عملاء
18.993	5.678	5.678	حسابات جارية معادن
12.406.925	17.085.079	17.759.154	المجموع
			ب - التزيمات محتملة:
5.226.831	4.633.730	4.553.971	الاعتمادات المستندية والقبولات
7.105.950	6.363.594	6.369.548	خطابات الضمان
12.224.044	7.167.869	8.901.762	التزيمات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
24.556.825	18.165.193	19.825.281	المجموع
36.963.750	35.250.272	37.584.435	الإجمالي

## 6 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2010/3/31 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)	
3.789.998	5.329.888	6.285.160	نقد
464	4.784.036	10.409.839	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
7.101.195	10.110.756	9.812.610	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية و مرابحات مستحقة خلال ثلاثة أشهر)
10.891.657	20.224.680	26.507.609	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 و المرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.

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

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله خمسة شركات تابعة منها ثلاثة شركات مسجلة خارج المملكة كما في 31 مارس 2011م (2010م : شركة واحدة).

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

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 31 مارس 2011م و 2010م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)					2011م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
203,031,511	2,296,049	66,711,609	49,200,891	84,822,962	اجمالي الموجودات
136,183	2,095	-	-	134,088	مصاريف رأسمالية للفترة
174,013,437	2,174,501	3,204,626	46,198,139	122,436,171	اجمالي المطلوبات
2,296,897	56,473	61,854	544,389	1,634,181	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(62,870)	(33,042)	(23,329)	(1,093)	(5,406)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
2,936,755	79,703	313,003	507,796	2,036,253	اجمالي دخل العمليات
(349,366)	(1,253)	(4,941)	(121,173)	(221,999)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(93,458)	(2,026)	(34,751)	(1,848)	(54,833)	استهلاكات واطفاء
(793,646)	(64,920)	(50,668)	(55,470)	(622,588)	مصاريف العمليات الأخرى
(1,236,470)	(68,199)	(90,360)	(178,491)	(899,420)	اجمالي مصاريف العمليات
1,700,285	11,504	222,643	329,305	1,136,833	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

2010م

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الحزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
74,314,039	50,582,185	47,121,323	406,350	172,423,897	اجمالي الموجودات
136,336	-	5,457	-	141,793	مصاريف رأسمالية للفترة
99,044,262	37,687,954	5,887,101	1,957,059	144,576,376	اجمالي المطلوبات
1,587,182	636,874	90,487	4,886	2,319,429	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(17,345)	(5,262)	(39,310)	-	(61,917)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
1,703,428	759,628	288,634	80,472	2,832,162	اجمالي دخل العمليات
(113,085)	(245,770)	--	--	(358,855)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(53,162)	(1,476)	(26,216)	(4,014)	(84,868)	استهلاكات واطفاء
(593,762)	(58,572)	(4,868)	(47,141)	(704,343)	مصاريف العمليات الأخرى
(760,009)	(305,818)	(31,084)	(51,155)	(1,148,066)	اجمالي مصاريف العمليات
943,419	453,810	257,550	29,317	1,684,096	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 31 مارس:

بآلاف الريالات السعودية

2010/3/31 م (غير مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)	الجهة ذات العلاقة
		<b>أعضاء في مجلس الإدارة</b>
2.920.761	2.380.015	تمويل متاجرة
7.012	5.543	حسابات جارية
1.377.518	1.045.713	تعهدات والتزامات محتملة*
		<b>شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة</b>
465.176	683.005	تمويل متاجرة
10.128	54.534	تعهدات والتزامات محتملة*
		<b>صناديق المضاربة</b>
238.336	222.924	حسابات جارية
4.496.068	6.238.571	مضاربة*
247.520	324.492	استثمارات في صناديق
		<b>مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف</b>
120.597	120.661	تمويل متاجرة
1.218.502	90.331	استثمار مباشر
18.995	38.476	حسابات جارية
73.516	11.195	استثمارات في صناديق
14.452	14.797	مطلوبات أخرى

\* بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2010/3/31 م (غير مراجعة)	2011/3/31 م (غير مراجعة)	
35.000	31.308	دخل الاستثمارات وأخرى
1.708	2.945	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
378	401	مصرفات إيجارات ومباني
678	678	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2010/3/31م (غير مراجعة)	2011/3/31م (غير مراجعة)	
6.089	6.332	مزايا قصيرة الأجل
326	327	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 31 مارس 2011 م و 2010 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 31 مارس هي وفق الجدول أدناه:

نسب كفاية رأس المال (غير مراجعة)

الوصف	اجمالي نسبة رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %	اجمالي نسبة رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
	2011	2011	2010	2010
المستوى الأعلى الموحد	19.04%	16.92%	18.78%	16.47%



## 12 – توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2 ربيع الآخر 1432هـ (الموافق 7 مارس 2011م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م بمبلغ صافي قدره 2.250 مليون ريال سعودي ، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد. (2.250 مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة 2010 عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009 وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد).

## 13 – أرقام المقارنة

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

---