

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2011 م

(غير مراجعة)

✓



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا 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

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦



الرياض: ١٤ ذو القعدة ١٤٣٢هـ
(الموافق: ١٢ أكتوبر ٢٠١١م)



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

إيضاح	2011/9/30م (غير مراجعة)	2010/12/31م (مراجعة)	2010/9/30م (غير مراجعة)
-------	----------------------------	-------------------------	----------------------------

الموجودات:

	15.850.905	19.475.196	16.265.917	
	9.256.689	11.117.539	12.707.797	
	119.913.619	120.347.714	134.697.549	3
	30.878.706	28.604.395	43.858.625	4
	556.971	312.062	312.233	
	3.267.089	3.394.863	3.480.173	
	1.799.469	1.589.141	1.564.712	
	181.523.448	184.840.910	212.887.006	

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:

	5.100.693	5.414.181	6.528.730	
	141.604.507	143.064.037	166.804.534	5
	5.802.122	6.044.903	8.631.801	
	152.507.322	154.523.121	181.965.065	

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

	15.000.000	15.000.000	15.000.000	
	10.419.177	12.111.884	12.111.884	
	366.465	-	-	9
	3.230.484	205.905	3.810.057	
	-	3.000.000	-	
	29.016.126	30.317.789	30.921.941	
	181.523.448	184.840.910	212.887.006	

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)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2010/9/30 م	2011/9/30 م	2010/9/30 م	2011/9/30 م
6.881.594 (169.674)	6.709.316 (191.927)	2.333.640 (53.476)	2.248.970 (64.584)
6.711.920 180.558	6.517.389 307.381	2.280.164 91.575	2.184.386 127.918
1.219.849 471.120	1.693.357 596.593	373.149 159.656	663.654 198.153
213.619	64.539	61.583	17.839
8.797.066	9.179.259	2.966.127	3.191.950
1.379.098 113.484	1.433.421 128.409	448.967 38.124	480.725 44.118
1.362.281 578.545	1.104.553 731.511	581.297 169.753	408.434 223.923
258.900 2.057	300.156 2.057	87.299 693	98.254 693
3.694.365	3.700.107	1.326.133	1.256.147
5.102.701	5.479.152	1.639.994	1.935.803
-	-	-	-
5.102.701	5.479.152	1.639.994	1.935.803
1.500 مليون	1.500 مليون	1.500 مليون	1.500 مليون
3.40	3.65	1.09	1.29

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 11)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح 11)

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات 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 2011 م
						الرصيد في بداية الفترة
30.317.789	3.000.000	205.905	-	12.111.884	15.000.000	
(750.000)	(750.000)	-	-	-	-	المحول الى الزكاة المستحقة
						توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2010 (ايضاح 13)
(2.250.000)	(2.250.000)	-	-	-	-	
						توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الأول من 2011 (ايضاح 13)
(1.875.000)	-	(1.875.000)	-	-	-	
5.479.152	-	5.479.152	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
30.921.941	-	3.810.057	-	12.111.884	15.000.000	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010 م
						الرصيد في بداية الفترة
28.740.884	2.577.459	744.248	-	10.419.177	15.000.000	
(327.459)	(327.459)	-	-	-	-	المحول الى الزكاة المستحقة
						المحول الى الاحتياطي العام (ايضاح 9) توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2009 (ايضاح 13)
(2.250.000)	(2.250.000)	(366.465)	366.465	-	-	
						توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الأول من 2010 (ايضاح 13)
(2.250.000)	-	(2.250.000)	-	-	-	
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

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		
2010/9/30 م	2011/9/30 م	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
5.102.701	5.479.152	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن النشاطات التشغيلية:
258.900	300.156	استهلاك وإطفاء
402	(6.422)	مكاسب (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
1.362.281	1.104.553	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1.249.687)	(1.463.913)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(3.225.295)	(4.290.034)	متاجرة بنوك
(9.128.241)	(15.430.777)	تمويل
(3.739.650)	(15.277.841)	استثمارات
138.820	(171)	حسابات عملاء جارية مدينة
17.817	24.429	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1.001.380)	1.114.549	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.742.667	23.740.497	ودائع العملاء
(7.550.269)	1.836.898	مطلوبات أخرى
(270.934)	(2.868.924)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(352.834)	(392.185)	شراء ممتلكات و معدات
8.600	13.141	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(344.234)	(379.044)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(4.500.000)	(4.125.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(4.500.000)	(4.125.000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(5.115.168)	(7.372.968)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
17.784.205	20.224.680	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12.669.037	12.851.712	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 7)

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 مزاوله الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها. 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 الموحدة 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 لتنمشی 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 2010م.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة في تاريخ 14 ذو القعدة (الموافق 12 أكتوبر 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 المصرف والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص أسماها عن 50٪ ويسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصة 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 30 سبتمبر مما يلي:

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

تم خلال الربع الأخير من 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.

3 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
2010/9/30 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	
30.744.557	29.903.272	30.735.746	تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:
76.359.591	77.554.075	92.361.354	متاجرة شركات
12.448.747	12.419.441	12.130.614	بيع بالتقسيط
585.130	476.897	133.888	مرابحة
653.709	664.885	536.078	استصناع
			فـيزا
120.791.734	121.018.570	135.897.680	التمويل العامل
4.161.869	2.662.170	2.268.633	التمويل غير العامل
124.953.603	123.680.740	138.166.313	اجمالي التمويل
(5.039.984)	(3.333.026)	(3.468.764)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
119.913.619	120.347.714	134.697.549	صافي التمويل

4 - صافي الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2010/9/30 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)
27.440.657	25.598.479	39.746.543
27.440.657	25.598.479	39.746.543
1.211.674	1.169.547	1.512.735
972.172	724.492	1.441.715
658.790	651.054	660.395
536.609	400.537	445.963
3.379.245	2.945.630	4.060.808
58.804	60.286	51.274
58.804	60.286	51.274
30.878.706	28.604.395	43.858.625

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مرابحات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

متنوعة

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 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2010/9/30 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)
126.256.525	130.902.994	160.376.240
13.225.545	9.527.096	4.095.295
2.122.437	2.633.947	2.332.999
141.604.507	143.064.037	166.804.534

ودائع عملاء جارية

استثمارات عملاء لأجل

حسابات عملاء أخرى

المجموع

6 - أموال المضاربة وإلتزامات محتملة

تتكون أموال المضاربة والإلتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2010/9/30 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
12.565.429	17.079.401	13.649.269	مضاربات و استثمارات عملاء
5.679	5.678	5.642	حسابات جارية - معادن
12.571.108	17.085.079	13.654.911	المجموع
			ب - التزيمات محتملة:
4.415.212	4.633.730	3.757.643	الاعتمادات المستندية والقبولات
7.047.325	6.363.594	5.872.738	خطابات الضمان
13.762.371	7.167.869	8.339.614	التزيمات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
25.224.908	18.165.193	17.969.995	المجموع
37.796.016	35.250.272	31.624.906	الإجمالي

7 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2010/9/30 م (غير مراجعة)	2010/12/31 م (مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	
4.599.033	5.329.888	5.295.494	نقد
2.038.610	4.784.036	145.238	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
6.031.394	10.110.756	7.410.980	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية و مرابحات مستحقة خلال ثلاثة أشهر)
12.669.037	20.224.680	12.851.712	الإجمالي

8 - 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 أيضا 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 30 سبتمبر 2011م (2010م : ثلاثة شركات تابعة منها واحدة خارج المملكة).

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 2011م و 2010م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة 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	
212.887.006	879.034	67.080.741	49.020.131	95.907.100	اجمالي الموجودات
392.185	-	23	7	392.155	مصاريف رأسمالية للفترة
181.965.065	84.715	3.982.883	46.381.318	131.516.149	اجمالي المطلوبات
7.016.697	22.435	373.791	1.661.384	4.959.087	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(191.927)	-	(155.938)	(13.425)	(22.564)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
9.179.259	310.384	894.280	1.600.092	6.374.503	اجمالي دخل العمليات
(1.104.553)	-	-	(512.530)	(592.023)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(300.156)	(473)	(23.065)	(5.218)	(271.400)	استهلاكات واطفاء
(2.295.398)	(125.325)	(80.605)	(184.019)	(1.905.449)	مصاريف العمليات الأخرى
(3.700.107)	(125.798)	(103.670)	(701.767)	(2.768.872)	اجمالي مصاريف العمليات
5.479.152	184.586	790.610	898.325	3.605.631	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2010م
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
7.062.152	15.110	246.498	1.843.847	4.956.697	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(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

9 - 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. قام المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م باستغلال هذا المبلغ في مواجهة الالتزامات الزكوية.

10 - 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

2010/9/30 م (غير مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	الجهة ذات العلاقة
		<u>أعضاء في مجلس الإدارة</u>
3.652.888	2.296.438	تمويل متاجرة
1.050.411	1.107.079	تعهدات والتزامات محتملة*
45.813	41.648	جاري
		<u>شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة</u>
478.986	710.788	تمويل متاجرة
35.801	56.330	تعهدات والتزامات محتملة*
		<u>صناديق المضاربة</u>
420.148	279.572	حسابات جارية
6.234.971	7.388.421	مضاربة*
536.609	445.963	استثمارات في صناديق
		<u>مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف</u>
120.597	120.597	تمويل متاجرة
1.190.232	-	استثمار مباشر
38.801	-	حسابات جارية
32.159	12.477	استثمارات في صناديق
13.408	15.529	مطلوبات أخرى

* بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2010/9/30م (غير مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	
98.452	93.370	دخل الاستثمارات
8.306	8.543	رواتب و مزايا الموظفين
1.144	1.160	مصرفات إيجارات ومباني
2.057	2.057	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بمزايا الإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2010/9/30م (غير مراجعة)	2011/9/30 م (غير مراجعة)	
15.558	17.994	مزايا قصيرة الأجل
987	1.013	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.

11- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 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".

12 - كفاية رأس المال

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

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال العامل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال بشكل يومي من قبل إدارة المصرف على أن لا يقل هذا المعدل عن 8%.

يقوم المصرف باستخدام الأساليب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لظهور مخاطرها النسبية كما هو مبين بالجدول أدناه:

2010/9/30 بآلاف الريالات السعودية	2010/12/31 بآلاف الريالات السعودية	2011/9/30 بآلاف الريالات السعودية
132.576.858	127.166.653	141.662.215
18.678.531	19.207.023	19.207.023
8.060.108	8.262.400	10.118.175
159.315.497	154.636.076	170.987.413

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة
المخاطر

23.535.642	23.546.960	25.442.788
6.759.912	8.360.412	7.249.931
30.295.554	31.907.372	32.692.719

رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
اجمالي رأس المال الأساسي والمساند

14.77%	%15.23	14.88%
19.02%	%20.63	19.12%

نسبة معدل كفاية رأس المال:
الأساسي
الأساسي والمساند

13 - 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 بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد).

قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 11 يوليو 2011م 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، وستكون أحقية أرباح النصف الأول للمساهمين المقيدين في سجلات مساهمي المصرف حتى نهاية تداول يوم الاثنين الموافق 18 يوليو 2011م.

14 - أرقام المقارنة

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