

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2012م

(غير مراجعة)



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي
شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل لفترةتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، و قوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٤) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، 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". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالمصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يُمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحليلات الدورية ذات العلاقة المقدمة من قبل المصرف إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برئيس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود
قيد رقم ٣٦٦

الرياض: - ١٩ ذو الحجة ١٤٣٣هـ
(للموافق: - ٤ نوفمبر ٢٠١٢م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بالآلاف الريالات السعودية)

2011/9/30م (غير مراجعة)	2011/12/31م (مراجعة)	2012/9/30م (غير مراجعة)	إيضاح
----------------------------	-------------------------	----------------------------	-------

الموجودات:

16,265,917	20,419,467	22,611,379	
12,707,797	14,599,787	17,277,040	
43,194,798	38,802,492	34,551,264	3
134,697,549	140,395,619	165,551,312	4
312,233	375,941	533,954	
3,480,173	3,623,522	3,713,783	
2,228,539	2,596,584	3,009,440	
212,887,006	220,813,412	247,248,172	

نقد و 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:

6,528,730	7,020,781	10,808,525	
166,804,534	173,429,465	195,154,969	5
7,881,801	6,792,109	6,645,967	
181,215,065	187,242,355	212,609,461	

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	13,956,451	13,956,451	
750,000	750,000	1,469,048	7
3,810,057	114,606	4,213,212	
-	3,750,000	-	
31,671,941	33,571,057	34,638,711	
212,887,006	220,813,412	247,248,172	

رأس المال
إحتياطي نظامي
إحتياطيات أخرى
أرباح مبقاة
إجمالي أرباح مقترح توزيعها والزكاة
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	
2011/9/30م	2012/9/30م	2011/9/30م	2012/9/30م

الدخل:

6,991,169	7,301,500	2,357,821	2,489,348
(191,927)	(221,079)	(64,584)	(80,753)
6,799,242	7,080,421	2,293,237	2,408,595
1,693,357	2,348,273	663,654	785,265
596,593	671,468	198,153	217,186
90,067	393,067	36,906	227,592
9,179,259	10,493,229	3,191,950	3,638,638
1,433,421	1,588,556	480,725	532,349
128,409	161,346	44,118	55,637
1,104,553	1,674,775	408,434	829,722
731,511	785,884	223,923	252,451
300,156	307,003	98,254	98,494
2,057	2,059	693	684
3,700,107	4,519,623	1,256,147	1,769,337
5,479,152	5,973,606	1,935,803	1,869,301
-	-	-	-
5,479,152	5,973,606	1,935,803	1,869,301
1,500 مليون	1,500 مليون	1,500 مليون	1,500 مليون
3,65	3,98	1,29	1,25

إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

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

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)

(بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	إجمالي أرباح الاجمالي
لفترة التسعة أشهر المنتهية					
في 30 سبتمبر 2012م					
15,000,000	13,956,451	750,000	114,606	3,750,000	33,571,057
-	-	750,000	-	(750,000)	-
-	-	-	-	(3,000,000)	(3,000,000)
-	-	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
-	-	3,758	-	-	3,758
-	-	(34,710)	-	-	(34,710)
-	-	-	5,973,606	-	5,973,606
15,000,000	13,956,451	1,469,048	4,213,212	-	34,638,711
الرصيد في بداية الفترة					
لفترة التسعة أشهر المنتهية					
في 30 سبتمبر 2011 م					
15,000,000	12,111,884	-	205,905	3,000,000	30,317,789
-	-	750,000	-	(750,000)	-
-	-	-	-	(2,250,000)	(2,250,000)
-	-	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
-	-	-	5,479,152	-	5,479,152
15,000,000	12,111,884	750,000	3,810,057	-	31,671,941
الرصيد في نهاية الفترة					

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

سليمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2011/9/30م	2012/9/30م

5,479,152	5,973,606	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) النااتجة من النشاطات التشغيلية:
300,156	307,003	استهلاك وإطفاء
(6,422)	(143)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
1,104,553	1,674,775	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
-	3,758	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1,463,913)	(882,401)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(4,290,034)	(497,357)	مطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
(823,463)	66,772	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,713,824)	(26,810,691)	تمويل
(171)	(158,013)	حسابات عملاء جارية مدينة
1,162	(412,856)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
1,114,549	3,787,744	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,740,497	21,725,504	ودائع العملاء
1,836,898	(180,852)	مطلوبات أخرى
11,279,140	4,596,849	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(392,185)	(400,269)	شراء ممتلكات و معدات
13,141	3,147	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(14,148,064)	4,164,679	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(14,527,108)	3,767,557	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(4,125,000)	(4,875,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(4,125,000)	(4,875,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(7,372,968)	3,489,406	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
20,224,680	18,622,071	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12,851,712	22,111,477	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 8)

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

(غير مراجعة)

1 - عام

التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (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 والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية حصصها.

أ) أسس الإعداد

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 لتتشمى 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 2011 م.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة في تاريخ 28 ذو القعدة 1433هـ (الموافق 14 أكتوبر 2012م).

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 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 30 سبتمبر مما يلي:

نسبة الملكية 2011	نسبة الملكية 2012	إسم الشركة التابعة
%100	%100	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / السعودية
%100	%100	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
%99	%100	شركة الراجحي المالية / السعودية
%100	%100	مصرف الراجحي / الكويت
%100	%100	مصرف الراجحي / الأردن
-	%99	شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية

تم تأسيس شركة وكالة تكافل الراجحي المذكور أعلاه خلال الربع الأخير من عام 2011م، وتم 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 2011م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التغيير المذكور في إيضاح (7) و تطبيق التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية، كما هو موضع بالأسفل، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية. سرى مفعول هذا التعديل في 1 يوليو 2011 ويتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالمخاطر التي تظهر نتيجة تحويل الموجودات المالية. يحتوي المعيار على متطلبات للإفصاح عن طبيعة و قيمة الموجودات و وصف المخاطر والعوائد للموجودات المالية المحولة لطرف آخر والتي لا تزال في قائمة المركز المالي. يتطلب المعيار إفصاحات لإعطاء المستخدم قيمة أي التزامات مصاحبه والعلاقة بين الموجودات المالية و الإلتزامات المصاحبة لها.

قرر المصرف عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها على البنوك ابتداءً من السنة المالية 2013:-

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) - القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) - قياس القيمة العادلة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - مزايا الموظفين
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الإستثمارات في الشركات التابعة و المشاريع المشتركة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (27) - القوائم المالية المنفصله
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) و معيار التقرير المالية الدولي رقم (7) - الادوات المالية - مقابلة الموجودات و المطلوبات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)
39,746,543	35,524,923	31,360,244
39,746,543	35,524,923	31,360,244
1,441,715	1,310,097	1,649,815
711,669	789,841	628,382
445,963	482,975	603,809
848,908	694,656	309,014
3,448,255	3,277,569	3,191,020
43,194,798	38,802,492	34,551,264

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة

الدخل:

صكوك

أسهم شركات

صناديق استثمارية

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال

قائمة الدخل

مجموع الاستثمارات

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)
87,069,673	93,705,537	111,616,386
48,291,929	47,293,360	54,539,240
536,078	556,400	455,788
135,897,680	141,555,297	166,611,414
2,268,633	2,395,954	3,534,033
138,166,313	143,951,251	170,145,447
(3,468,764)	(3,555,632)	(4,594,135)
134,697,549	140,395,619	165,551,312

تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:

أفراد

شركات

أخرى

التمويل العامل

التمويل غير العامل

اجمالي التمويل

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

صافي التمويل

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)	
160,376,240	164,817,558	177,286,386	ودائع عملاء جارية
4,095,295	5,726,461	14,971,656	استثمارات عملاء لأجل
2,332,999	2,885,446	2,896,927	حسابات عملاء أخرى
166,804,534	173,429,465	195,154,969	المجموع

6 - أموال المضاربة والتزامات محتملة والدعاوى القضائية

تتكون أموال المضاربة والتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
9,031,434	8,166,802	10,015,878	مضاربات واستثمارات عملاء
5,642	5,642	5,640	حسابات جارية - معادن
9,037,076	8,172,444	10,021,518	المجموع
			ب - التزامات محتملة:
3,757,643	3,797,759	3,732,042	الاعتمادات المستندية والقبولات
5,872,738	5,879,969	6,122,831	خطابات الضمان
8,339,614	5,706,419	4,904,611	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
17,969,995	15,384,147	14,759,484	المجموع
27,007,071	23,556,591	24,781,002	الإجمالي

بتاريخ 30 سبتمبر 2012م، هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن دورة أعماله العادية، و التي يتعلق بعضها بالتزامات المحتملة لمنح الائتمان. لا تزال هذه الدعاوى قيد النظر لدى الجهات المختصة.

تم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى دون بعضها، حيث ترى ادارة المصرف ايجابية موقفها منها.

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2012م، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان المصرف يقوم بقيد الزكاة المحتسبة على المطلوبات الأخرى و يتم تغطية أية فروقات لاحقة في احتساب الزكاة من الاحتياطي العام، و ابتداءً من 1 يناير 2012م و طبقاً للسياسة المحاسبية الجديدة، فإن المصرف يقوم بقيد مبلغ الزكاة المحتسبة من قبل المصرف على الاحتياطات الأخرى. الى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة و عندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الاحتياطات الأخرى الى المطلوبات الأخرى. و عليه تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة. علماً بأنه وفقاً للسياسة المحاسبية القديمة و الجديدة تعتبر و تعالج الزكاة كتوزيعات و ليس عبئاً على المصرف.

يقوم المصرف بمنح أسهمه لبعض الموظفين المستحقين من خلال البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، و ذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة. يتم منح هذه الأسهم بشرط أساسي و هو إكمال فترة الخدمة المتفق عليها. يتم قيد الدفعات المحتسبة على أساس الاستحقاق خلال الفترة على الاحتياطات الأخرى.

8 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)	
5,295,494	6,186,518	6,009,920	نقد
145,238	3,554,488	5,040,597	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
7,410,980	8,881,065	11,060,960	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية و المرابحات)
12,851,712	18,622,071	22,111,477	الإجمالي

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.

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمصرف والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

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 ستة شركات تابعة منها ثلاثة شركات مسجلة خارج المملكة كما في 30 سبتمبر 2012م (2011م) : خمسة شركات تابعة منها ثلاثة خارج المملكة).

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 30 سبتمبر 2012م و 2011م، وإجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2012م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
247.248.172	1.773.753	68.494.699	54.831.614	122.148.106	اجمالي الموجودات
400.269	6.068	13	134	394.054	مصاريف رأسمالية للفترة
212.609.461	141.620	6.834.589	42.764.532	162.868.720	اجمالي المطلوبات
7.301.500	389.270	86.013	991.282	5.834.935	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(221.079)	(1.319)	(171.424)	(8.694)	(39.642)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
10.493.229	613.250	992.489	1.466.188	7.421.302	اجمالي دخل العمليات
(1.674.775)	(152)	-	(718.595)	(956.028)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(307.003)	(120.942)	(1.082)	(7.187)	(177.792)	استهلاكات واطفاء
(2.537.845)	(126.190)	(34.341)	(174.630)	(2.202.684)	مصاريف العمليات الأخرى
(4.519.623)	(247.284)	(35.423)	(900.412)	(3.336.504)	اجمالي مصاريف العمليات
5.973.606	365.966	957.066	565.776	4.084.798	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2011م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
212.887.006	2.705.467	65.636.652	48.040.309	96.504.578	اجمالي الموجودات
392.185	=	23	7	392.155	مصاريف رأسمالية للفترة
181.215.065	488.198	3.182.560	28.754.255	148.790.052	اجمالي المطلوبات
6.991.169	354.000	368.355	841.367	5.427.447	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(191.927)	(109)	(59.429)	(34.818)	(97.571)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
9.179.259	352.631	958.955	1.399.928	6.467.745	اجمالي دخل العمليات
(1.104.553)	-	(255)	(499.067)	(605.231)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(300.156)	(120.192)	(493)	(5.655)	(173.816)	استهلاكات واطفاء
(2.295.398)	(220.379)	(31.500)	(164.043)	(1.879.476)	مصاريف العمليات الأخرى
(3.700.107)	(340.571)	(32.248)	(668.765)	(2.658.523)	اجمالي مصاريف العمليات
5.479.152	12.060	926.707	731.163	3.809.222	صافي دخل الفترة

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

2011/9/30 م (غير مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)	الجهة ذات العلاقة
		<u>أعضاء في مجلس الإدارة</u>
2,296,438	2,544,583	تمويل متاجرة
1,107,079	798,607	تعهدات والتزامات محتملة*
41,648	-	جاري
		<u>شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة</u>
710,788	48,143	تمويل متاجرة
56,330	27,125	تعهدات والتزامات محتملة*
		<u>صناديق المضاربة</u>
279,572	92,468	حسابات جارية
9,031,140	10,015,580	مضاربة*
445,963	603,809	استثمارات في صناديق
		<u>مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف</u>
120,597	-	تمويل متاجرة
12,477	12,760	استثمارات في صناديق
15,529	16,780	مطلوبات أخرى

* بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2011/9/30م (غير مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)	
93,370	78,052	دخل التمويل
8,543	6,667	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
1,160	1,452	مصروفات إيجارات ومباني
2,057	2,059	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بمزايا الإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
2011/9/30م (غير مراجعة)	2012/9/30م (غير مراجعة)	
17,994	23,665	مزايا قصيرة الأجل
1,013	676	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 2012م و 2011م 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 من قبل 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:

بآلاف الريالات السعودية

2011/9/30م (غير مراجعة)	2011/12/31م (مراجعة)	2012/9/30 م (غير مراجعة)
141,662,215	146,884,726	172,196,522
19,207,023	19,697,148	19,704,783
10,118,175	6,435,113	3,592,500
170,987,413	173,016,987	195,493,805

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر

اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر

25,442,788	25,443,337	28,665,105
7,249,931	9,214,326	8,126,062
32,692,719	34,657,663	36,791,167

رأس المال الأساسي

رأس المال المساند

اجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة معدل كفاية رأس المال:

%14.88	%14.71	%14.66
%19.12	%20.03	%18.82

الأساسي

الأساسي والمساند

13- توزيعات أرباح مدفوعة

وافقت الجمعية العمومية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 11 ربيع الآخر 1433هـ (الموافق 4 مارس 2012م) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م بمبلغ صافي قدره 3.000 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 2 ريال للسهم الواحد. (2.250 مليون ريال سعودي في الربع الأول لسنة 2011 عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.50 ريال للسهم الواحد).

قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 يوليو 2012م 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 المقيدون في سجلات مساهمي المصرف حتى نهاية تداول يوم الاثنين الموافق 16 يوليو 2012م.

14- أرقام المقارنة

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