

المحتويات

- ❖ أعضاء مجلس الإدارة
- ❖ تقرير مجلس الإدارة
- ❖ ملخص النشاط خلال العام
- ❖ القوائم المالية الموحدة
- ❖ إيضاحات حول القوائم المالية
- ❖ تقرير مراجعي الحسابات

أعضاء مجلس الإدارة

◆ سليمان بن عبد العزيز الراجحي

رئيس مجلس الإدارة

◆ عبدالله بن سليمان الراجحي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عبدالله بن عبدالعزيز الراجحي

◆ صلاح بن علي أبا الخيل

محمد بن عبدالعزيز الراجحي

محمد بن عبدالله الراجحي

◆ سليمان بن صالح الراجحي

علي بن أحمد الشدي

سعيد بن عمر العيسائي

محمد بن عثمان البشر

عبدالعزیز بن خالد الخفيلي

(ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)

◆ أعضاء اللجنة التنفيذية

النتائج المالية

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي 2009م بلغت 6,767 مليون ريال، مقابل 6,525 مليون ريال للعام 2008م بنسبة ارتفاع قدرها 4%. حيث بلغ صافي إيرادات التمويل والاستثمار 9,354 مليون ريال في مقابل 8,494 مليون ريال في العام المالي 2008م بنسبة ارتفاع قدرها 10%. وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 1,973 مليون ريال في مقابل 1,724 مليون ريال وبنسبة ارتفاع أكثر من 14.1%.، فيما بلغ إجمالي دخل العمليات 11,505 مليون ريال مقابل 10,575 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 9%.

وقد اتسمت محفظة التمويل بالتنوع ما بين المتاجرة، والاستصناع، والإجارة، والمرابحة، والبيع بالتقسيط، حيث بلغ صافي أرصدها 149 مليار ريال مقارنة بمبلغ 141 مليار ريال في عام 2008م وبمعدل نمو قدره 6%. في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 29 مليار ريال مقابل 27 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 6.3% وارتفع إجمالي الموجودات إلى 171 مليار ريال في مقابل 163 مليار ريال بنسبة زيادة بلغت 5%. كما بلغت أرصدة العملاء 121 مليار ريال في مقابل 117 مليار ريال بنسبة زيادة 3.4%. الأمر الذي يعكس ثقة المتعاملين مع المصرف ونمو حصته في القطاع المصرفي.

هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 4.5% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 24% وبلغ ربح السهم الواحد 4.51 ريال في مقابل 4.35 ريال في العام المالي 2008م.

أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف

فيما يلي تحليل بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009م - 2008م للمصرف.

بآلاف الريالات السعودية					2009
الإجمالي	قطاع خدمات				
	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
170,729,729	418,718	49,561,176	50,978,976	69,770,859	إجمالي الموجودات
141,988,845	1,671,413	11,877,507	33,941,558	94,498,367	إجمالي المطلوبات
11,505,292	462,690	1,721,536	2,167,368	7,153,698	إجمالي دخل العمليات
(4,738,064)	(224,163)	(337,851)	(1,253,525)	(2,922,525)	إجمالي مصاريف العمليات
6,767,228	238,527	1,383,685	913,843	4,231,173	صافي الدخل

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
	الاستثمار والوساطة	الخبزينة			
163,373,224	489,313	46,154,110	53,589,887	63,139,914	إجمالي الموجودات
136,341,425	1,658,664	11,527,193	51,714,002	71,441,566	إجمالي المطلوبات
10,575,267	343,454	1,996,514	2,454,772	5,780,527	إجمالي دخل العمليات
(4,050,663)	(176,214)	(379,021)	(694,159)	(2,801,269)	إجمالي مصاريف العمليات
6,524,604	167,240	1,617,493	1,760,613	2,979,258	صافي الدخل

ملخص نتائج أعمال المصرف للخمس السنوات الماضية (بآلاف الريالات السعودية)

2005	2006	2007	2008	2009	
95,037,981	105,208,744	124,886,482	163,373,224	170,729,729	إجمالي الموجودات
80,134,684	89,563,188	104,875,445	142,287,129	151,595,350	صافي التمويل والاستثمارات
81,568,687	85,029,268	101,280,370	136,341,425	141,988,845	إجمالي المطلوبات
13,469,294	20,179,476	23,606,112	27,031,799	28,740,884	إجمالي حقوق الملكية
70,112,192	73,397,980	89,725,167	116,611,043	120,533,020	ودائع العملاء
5,633,327	7,301,891	6,449,657	6,524,604	6,767,228	صافي الأرباح
8.35	5.41	4.30	4.35	4.51	ربح السهم

التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق إيرادات المصرف من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وخارجها. والجدول التالي يوضح طبيعتها:

من خارج المملكة	من داخل المملكة
(15.469)	6.782.697

الشركات التابعة

يملك المصرف شركات تابعة تساعد في إدارة أنشطته وتنويع إيراداته والجدول التالي يوضح نسبة وطبيعة ملكية الشركات كما في 2009/12/31م :

طبيعة النشاط	نسبة الملكية		
	2008	2009	
نشاط عقاري	%99	-	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
نشاط عقاري	%100	-	اربننت فات المحدودة / المملكة المتحدة
خدمات استشارية	%100	-	الراجحي للاستثمارات المحدودة / لندن
تأجير طائرات	%99	-	شركة آزا (1) المحدودة / جيرسي
نشاط عقاري	%99	%99	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
خدمات بنكية	%100	%100	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة/ ماليزيا
خدمات مالية	%99	%99	شركة الراجحي المالية

توزيع الأرباح

يوزع المصرف أرباحه الصافية بعد خصم جميع المصروفات العامة والزكاة والتكاليف الأخرى وفقاً للمادة 41 من النظام الأساسي للمصرف والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. ونتيجة للأداء المتميز وما تحقق بفضل الله من صافي أرباح لهذا العام، فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بالآلاف	الريالات	السعودية
6,767,228		أرباح العام
121,286		أرباح مبقاة من العام الماضي
(1,875,000)		أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع "1.25" ريال لكل سهم
(2,250,000)		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع "1.50" ريال لكل سهم
(1,691,807)		المحول إلى الاحتياطي النظامي
(366,465)		احتياطي عام
(327,459)		زكاة مستحقة
377,783		أرباح مبقاة ترحل للعام القادم

مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من 11 عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وهو ما يسمح به النظام الأساسي للمصرف. ويتم تصنيف الأعضاء وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية على النحو الآتي:

التسلسل	الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
1	سليمان بن عبد العزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة اسمنت ينبع، شركة نادك الزراعية
2	عبد الله بن سليمان الراجحي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة تنفيذي	شركة الراجحي للتأمين
3	سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	
4	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة تبوك الزراعية
5	صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	
6	محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة الجبس الأهلية
7	محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة تبوك الزراعية
8	علي بن أحمد الشدي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	
9	سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	
10	محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	
11	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة صافولا

هذا وقد عقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال عام 2009م كالتالي:

التاريخ	عدد الحضور	نسبه الحضور
2009/01/19	8	%72
2009/02/23	10	%91
2009/05/16	9	%82
2009/08/16	8	%73
2009/10/20	10	%91
2009/12/28	10	%91

عدد مرات الحضور	الاسم
ست جلسات	سليمان بن عبد العزيز الراجحي
ست جلسات	عبد الله بن سليمان الراجحي
ست جلسات	سليمان بن صالح الراجحي
ست جلسات	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي
ست جلسات	صلاح بن علي أبا الخيل
جلستين	محمد بن إبراهيم العيسى *
لا يوجد	محمد بن عبد العزيز الراجحي
أربع جلسات	محمد بن عبد الله الراجحي
خمس جلسات	علي بن أحمد الشدي
أربع جلسات	سعيد بن عمر العيسائي
ست جلسات	محمد بن عثمان البشر
ثلاث جلسات	عبد العزيز بن خالد الغفيلي **

ويمارس مجلس إدارة المصرف مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم خمسة أعضاء غير تنفيذيين. بالنسبة للجنة التنفيذية، والتي يرأسها رئيس مجلس الإدارة، فتقوم بجميع المهام والسلطات التي يخولها إياها مجلس الإدارة ودراسة كافة الأمور التي يتطلب المجلس تقديم توصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها، وقد عقدت اللجنة 7 جلسات خلال عام 2009م وتتكون من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن عبد العزيز الراجحي، عبد الله بن سليمان الراجحي، صلاح بن علي أبا الخيل، سليمان بن صالح الراجحي. أما لجنة الترشيحات والمكافآت، المكونة من ثلاثة أعضاء وهم: عبد الله بن سليمان الراجحي (رئيساً)، صلاح بن علي أبا الخيل، سليمان بن صالح الراجحي فتقوم بالمهام المناطة بها وفق لائحها التنفيذية، أهمها: التوصية باختيار أعضاء مجلس الإدارة والتوصية كذلك للمجلس بشأن تعيين كبار التنفيذيين وتحديد رواتبهم ومكافآتهم. وقد عقدت اللجنة عدد 7 جلسات خلال عام 2009م. في حين تقوم لجنة المراجعة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية، إضافة إلى مهمات التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين. تتكون اللجنة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن صالح الراجحي، سلطان بن محمد السلطان، علي بن أحمد

الشدي، عبد الله ابن إبراهيم السيارى، عبد الرحمن بن صالح الفيز. وقد عقدت اللجنة 5 جلسات خلال عام 2009م.

* آخر جلسة حضرها العضو محمد العيسى هي الجلسة رقم 128 في تاريخ 2009/05/16 م

** أول جلسة حضرها الأستاذ /عبد العزيز الغفيلي هي الجلسة رقم 129 في تاريخ 2009/08/16 م.

التغير في نسبة ملكية أسهم البنك لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر					
نسبة الملكية في نهاية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير خلال العام	صافي التغير خلال العام	نسبة الملكية في بداية العام	عدد الأسهم بداية العام
43.02%	645,322,076	10.01%	150,159,106	33.01%	495,162,970

المكافآت والتعويضات

يقوم المصرف بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه استناداً للمادة (19) من النظام الأساسي للمصرف، كما يقوم بدفع رواتب ومكافآت وتعويضات لكبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولسبعة من كبار التنفيذيين في المصرف متضمنة الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	كبار التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	2,598,000	-	6,282,384
البدلات	685,500	144,000	1,332,498
المكافآت الدورية والسنوية	3,031,000	2,340,667	5,384,785
الخطط التحفيزية	-	-	3,325,000
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	6,314,500	2,484,667	16,324,667

العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف

لم يتعرض المصرف لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2009م.

العقود مع ذوي العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (29) في القوائم المالية، فلا يوجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ونائبه والمدير المالي.

المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت الزكاة المستحقة خلال العام كما يلي:

<u>الجهة</u>	<u>بآلاف الريالات</u>
الزكاة المستحقة على المساهمين	327,459
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	139,598,490
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية	552,257
المجموع	140.478.206

مزايا وبرامج الموظفين

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين في المصرف خلال أو في نهاية مدة الخدمة طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف، وقد بلغ رصيد مخصص نهاية الخدمة كما في نهاية عام 2009م 557 مليون ريال.

بناء على قرار مجلس الإدارة رقم 9 بتاريخ 1990/3/22م وقرار الجمعية العامة بتاريخ 1410/11/20هـ الموافق 1990/5/15م تم تخصيص 150 ألف سهم من أسهم المصرف لصندوق العاملين وفقاً لشروط محده، وقد اعتبرت قيمتها 15 مليون ريال دين على الصندوق كجزء من قرض بدون مقابل قدمه المصرف للصندوق بمبلغ 50 مليون ريال، وقد تم سداد القرض بالكامل، وقد نمت تلك الأسهم من خلال عملية المنح المجانية الموزعة كأرباح لزيادة رأس مال المصرف لبعض من السنوات الماضية حتى بلغ عدد الأسهم بعد التجزئة طبقاً لقرار هيئة السوق المالية 30 مليون سهم حتى تاريخ 2009/12/31م. كما وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2007/11/5م على قيام المصرف بمنح الصندوق قرضاً بدون مقابل بمبلغ 125 مليون ريال على أن يسدد خلال سنتين، وتم سداد مبلغ 70 مليون من القرض والمتبقي 55 مليون سيتم سدادها لاحقاً، على أن يتم استثمار أصول وموارد الصندوق وتوزيع عوائده لتمويل برنامج مشاركة موظفي المصرف في أسهم المصرف وبرنامج منح أسهم المصرف للموظفين المتميزين وبرنامج منح الموظفين سلفاً شخصية بدون مقابل، وذلك وفقاً للقواعد والشروط الخاصة بكل برنامج والمعتمدة من مجلس الإدارة. بالإضافة إلى أي مشروع آخر خاص بموظفي المصرف يوافق عليه من قبل مجلس الإدارة لاحقاً.

هذا ويُعد الصندوق شخصية اعتبارية مستقلة له قوائم مالية مستقلة لا تُدرج ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف.

دفاتر الحسابات

يؤكد مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل المناسب وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية المتبعة.
- لا يوجد ثمة شكوك بشأن قدرة المصرف على المضي قدماً في مواصلة نشاطه.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
 - وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة، والرقابة على الالتزام، وإدارة المخاطر المختلفة للمصرف.
 - وجود لجنة مراجعة وبما يدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والمساهمة في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين، ويقدم إليها بصورة دورية ومنتظمة تقارير عن الوحدات و / أو الأنشطة محل المراجعة، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
- يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة، كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال مراجعي الحسابات، وكذلك من خلال أعمال الفحص الذي يتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- يتم إيلاء العناية الكافية بنتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية، والتأكد من التعامل مع أية ملاحظات تتكشف بجدية والعمل على متابعتها تصويبها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها.

المخاطر المستقبلية

من المتوقع أن يواجه مصرف الراجحي تحديات متزايدة في عام 2009 م بسبب الأزمة العالمية وما ينجم عنه على الصعيد العالمي من التباطؤ الذي يتوقع أن يؤثر على السوق في المملكة العربية السعودية. ومن المتوقع أن تباطؤ النمو الاقتصادي قد يجمع مع زيادة البعد عن أخذ أي مخاطر وهذا بدوره متوقع أن يؤدي إلى انخفاض معدلات النمو في الإقراض، وتدهور نوعية الأصول والربحية، ولذلك وفي حين تدني نسبة الاستثمارات من القطاع الخاص فإنه من المتوقع أن يقابل ذلك استثمارات كبيرة في الأصول المدعومة حكومياً على نطاق الاقتصاد المحلي. وبناء على ذلك، فإن مصرف الراجحي ما يزال في وضع جيد لمواجهة تحديات الزيادة المتوقعة ولديه الإمكانيات للاستفادة من امتيازاته المحلية الكبيرة.

لائحة حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الإلزامية ومعظم أحكامها الاسترشادية. وفيما يتعلق بالبنود الاسترشادية الواردة في لائحة الحوكمة والتي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف في العام المالي 2009 م، فهي على النحو الآتي:

• التصويت التراكمي

لم يعمل المصرف بمقتضيات التصويت التراكمي حيث إنها من المتطلبات الاسترشادية

- نظام حوكمة خاص بالمصرف يعمل المصرف بمعظم متطلبات لائحة الحوكمة وبكل المتطلبات الإلزامية الواردة فيه. وسيقوم المصرف بإعداد لائحة حوكمة خاصة به تراعي متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال بالإضافة إلى متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المزمع إصدارها. علماً بأن المصرف يفضل التروي في عدم كتابة اللائحة الخاصة بالمصرف حتى صدور لائحة حوكمة الشركات التي تعتمدهم مؤسسة النقد إصدارها قريباً

- سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح سيعمل المصرف على تطوير سياسة خاصة بتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح على أن تكون تلك السياسة شاملة وهادفة لحماية كل المصالح المرتبطة بعمل المصرف بما فيها تبيان سياسة المصرف تجاه المسؤولية الاجتماعية التي هي إحدى ركائز عمله في الوقت الحالي.

مراجعي الحسابات

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في 2009/02/23م إعادة تعيين السادة إرنست ويونغ (ERNST&YOUNG) و الجريد وشركاه (Price Waterhouse Coopers) كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي 2009م. وستقوم الجمعية العامة العادية القادمة بإذن الله بإعادة تعيين المراجعين الحاليين أو اختيار غيرهم للعام المالي 2010م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

الخاتمة

إن مجلس الإدارة يعبر عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2009م، وبهذه المناسبة فإنه يرفع أسمى آيات شكره وامتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله ورعاه وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والطيران والمفتش العام وصاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز النائب الثاني ووزير الداخلية ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على تعاونهم ومساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المصرفي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

ويتقدم المجلس بالشكر الجزيل لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية في المصرف على جهودهم المخلصة ومساهماتهم في إبداء الرأي الشرعي فيما يعرض عليهم من استفسارات تتعلق بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية التي يقدمها المصرف لعملائه، سائلين المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملائنا الكرام ومراسلينا الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيداً من التقدم والازدهار للمصرف، كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين بالمصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

مع تقرير مراجعي الحسابات



ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٧). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٨) والبيانات المرتبطة بـ "إيضاحات بازل (٢)" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، وسواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد القوائم المالية للمصرف وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقويم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لأن نكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برابيس وترهاوس كوبرز الجريد

إرنست ويونغ

وليد ابراهيم شكري

قيد رقم ٣٢٩



الرياض: ١٥ صفر ١٤٣١هـ
(الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٠م)

فهد محمد الطعيمي

قيد رقم ٣٥٤



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(قائمة المركز المالي الموحدة)

كما في 31 ديسمبر 2009 و2008

(بالآلاف الريالات السعودية)

2008	2009	إيضاح
------	------	-------

الموجودات:

3.629.777	3.449.155	4
7.672.252	7.963.865	5
2.891.765	1.281.444	6
140.676.723	148.707.005	7
1.610.406	2.888.345	8
914.228	695.791	9
2.868.160	3.182.157	10
3.109.913	2.561.967	11
163.373.224	170.729.729	

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

7.901.630	6.102.073	12
1.875.000	-	13
116.611.043	120.533.020	14
2.129.999	2.328.820	
7.823.753	13.024.932	15
136.341.425	141.988.845	

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تمويل مرابحة مشترك من بنوك
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	16
8.727.370	10.419.177	17
121.286	744.248	
3.183.143	2.577.459	23
27.031.799	28.740.884	
163.373.224	170.729.729	

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و2008

(بالآلاف الريالات السعودية)

2008	2009	إيضاح	
			الدخل:
9.423.272	9.802.325		إجمالي دخل التمويل
(819.453)	(529.816)		عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(107.156)	(40.447)		عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
8.496.663	9.232.062	19	صافي دخل التمويل
(2.222)	121.970		دخل (مصروف) الاستثمارات
1.241.267	1.390.980	20	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
483.459	582.322		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
356.100	177.958	21	دخل العمليات الأخرى
10.575.267	11.505.292		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف:
1.648.657	1.718.725		رواتب ومزايا الموظفين
136.830	144.438		إيجارات ومصاريف مبانى
1.227.423	1.760.727	2-7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
651.277	788.584		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
383.401	322.619		إستهلاك وإطفاء
3.075	2.971	29	مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
4.050.663	4.738.064		إجمالي مصاريف العمليات
6.524.604	6.767.228		صافي دخل الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل
6.524.604	6.767.228		صافي الدخل الشامل
1.500 مليون	1.500 مليون	22 و 16	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
4.35	4.51	22	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و2008

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إجمالي أرباح		رأس المال
			أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	
الإجمالي					
2009					
	15,000,000	-	121,286	3,183,143	27,031,799
الرصيد في 1 يناير 2009					
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(2,625,000)	(2,625,000)
المحوّل الى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-
صافي الدخل الشامل	-	-	6,767,228	-	6,767,228
المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	-	(1,691,807)	-	-
توزيعات الأرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الاول من العام الحالي	-	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	-	(2,577,459)	2,577,459	-
المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	-	-	(558,143)	(558,143)
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	15,000,000	-	744,248	2,577,459	28,740,884
2008					
	13,500,000	197,650	1,588,326	1,223,917	23,606,112
الرصيد في 1 يناير 2008					
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(675,000)	(675,000)
إصدار أسهم منحة	1,500,000	-	(1,500,000)	-	-
المحوّل الى الاحتياطي العام	-	88,326	(88,326)	-	-
صافي الدخل الشامل	-	-	6,524,604	-	6,524,604
المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	-	(1,631,151)	-	-
توزيعات الأرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الاول من العام الحالي	-	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	-	(285,976)	(2,897,167)	3,183,143	-
المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	-	-	(548,917)	(548,917)
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	13,500,000	197,650	1,588,326	1,223,917	23,606,112

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

(بآلاف الريالات السعودية)

2008	2009	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
6.524.604	6.767.228	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
383.401	322.619	استهلاك وإطفاء
-	(17.872)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
1.227.423	1.760.727	مخصص انخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (أيضاً 4)
(593.227)	(291.772)	تمويل
(38.789.147)	(9.773.533)	استثمارات
(1.038.226)	(1.277.939)	حسابات عملاء جارية مدينة
175.766	200.961	موجودات أخرى
(572.017)	547.946	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
5.308.540	(1.799.557)	حسابات عملاء أخرى
26.885.876	3.921.977	مطلوبات أخرى
117.220	198.821	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
3.218.692	4.643.036	
<u>2.848.905</u>	<u>5.202.642</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(630.182)	(905.880)	شراء ممتلكات ومعدات
-	287.136	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(630.182)</u>	<u>(618.744)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(1.875.000)	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
(2.550.000)	(4.500.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(2.550.000)</u>	<u>(6.375.000)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(331.277)	(1.791.102)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
6.853.268	6.521.991	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>6.521.991</u>	<u>4.730.889</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (أيضاً 24)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

1. عام

أ) التأسيس والعمل

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

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 بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 477 فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: 456 فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف 8.307 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: 8.299 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها كما هو موضح أدناه.

نسبة الملكية 2008	نسبة الملكية 2009	إسم الشركة التابعة
99%	-	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
100%	-	ارينت فات المحدودة / المملكة المتحدة
100%	-	الراجحي للإستثمارات المحدودة / لندن
99%	-	شركة آرا (1) المحدودة / جيرسي
99%	99%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
100%	100%	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
99%	99%	شركة الراجحي المالية

لقد تم تصفية بعض الشركات التابعة خلال عام 2009 و ذلك بعد اتمام الغرض الذي أنشأت من أجله.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاما من المصرف بتوافق اعماله مع احكام الشريعة الاسلامية فقد أنشأ منذ تاسيسه هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها ونظرت الهيئة في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها

2. أسس العرض

(أ) بيان الالتزام

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للمصرف.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ج) العملة الرئيسية للمصرف

يتم عرض وإظهار القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للمصرف، ويتم تقريبها لأقرب الف ريال سعودي.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما ويتطلب ذلك أن تقوم الادارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف . يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استنادا الى الخبرات السابقة والعوامل الأخرى بما في ذلك الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

فيما يلي بعض الحالات التي تستخدم فيها الادارة التقديرات والافتراضات والأحكام:-

1) انخفاض خسائر الإئتمان على التمويل

يقوم المصرف، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ التمويل الخاصة به، بشكل خاص وجماعي، لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك دليل على وجود لخسائر إنخفاض في القيمة، يقوم المصرف بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين.

تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر التمويل بعد الأخذ بعين الإعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لعمليات التمويل التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والإفتراضات

المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

2) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

لقد قامت إدارة المصرف بتقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. وعليه، تم المضي في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

3) ملخص بأهم السياسات المحاسبية

نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية، فيما عدا إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 – القطاعات التشغيلية إلى جانب التعديلات على بعض المعايير المتبعة حالياً طبقاً لما هو مبين أدناه:-

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 – القطاعات التشغيلية ، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 14 – المعلومات القطاعية، والذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية بالمصرف.

- التعديلات والتغيرات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 1 – عرض القوائم المالية.

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 – الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية ، تتطلب التعديلات إبداء مزيداً من الإفصاحات حول طرق قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة، وبشكل خاص، تتطلب التعديلات الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة حسب مستويات قياسها.

لقد قام المصرف بإتباع المعايير والتعديلات أعلاه بأثر رجعي، ولم يكن لذلك أي أثر على المركز المالي للمصرف وأدائه المالي. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، وذلك للتمشي مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له والتي يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن 50% من رأسمالها و يسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر المصرف على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، وبشكل عام ، يمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة الى المصرف ويتوقف توحيد الشركة التابعة عند انتقال السيطرة من المصرف . وتدرج نتائج الشركات التابعة المشتراه أو المستبعده خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو تاريخ الإستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة واليرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة . كما في 31 ديسمبر 2009 و 2008، تؤول حصة شركاء الأقلية في الشركات التابعة إلى مساهمين مفوضين لصالح المصرف، وبالتالي لم يتم إظهارها بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي الموحدة أو قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(ب) الزكاة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية، وتعتبر التزاما على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من الأرباح الموزعة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل، فإنه يتم قيدها على الاحتياطي العام.

(ج) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

(د) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالشركات التابعة المسجلة بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وتحوّل قوائم الدخل بالعملات الأجنبية للشركات التابعة بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

(هـ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(و) إثبات الإيرادات

• يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة .

• يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها. ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس

نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات حفظ الأوراق المالية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع ان تؤدي فيها ارتباطات التمويل إلى استخدام التمويل، فإنه يتم إدراج أتعاب الالتزامات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

- يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.
- يتم إثبات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

(ز) التمويل والإستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة، والإستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والإستثمار على النحو التالي :

1 - مقتناه بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة وهي تقابل تعريف القروض والسلف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والإستصناع والمرابحة.

2 - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، وتتكون من الأراضي والعقارات، والصناديق الإستثمارية، والإستثمارات الأخرى.

يتم إثبات التمويل المسجل بالقيمة المطفأة، في الأصل، بالقيمة العادلة، ويعاد قياسه لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويستمر قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات لذلك الأصل وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها بإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية، ويتم تسوية القيمة الدفترية

للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة التمويلات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك التمويل، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً. إضافة للمخصصات الخاصة المبينة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الانخفاض في قيمة كل نوع من أنواع التمويلات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة في تاريخ قائمة المراكز المالي. يتم تقدير مبلغ تلك المخصصات على أساس حالات الأذفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

تشتمل الأسس والمعايير المتبعة من قبل المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر الإنخفاض في القيمة على ما يلي :-

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد
- الشروع في إتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل
- انخفاض مستوى الموقف التنافسي للعميل
- انخفاض قيمة الضمانات

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ التمويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه التمويلات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً انخفاض مبلغ خسائر الإنخفاض وان هذا الإنخفاض يعود إلى أحداث وقعت بعد إثبات خسائر الإنخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)، فإنه يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتسوية حساب المخصص. ويتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل تحت بند " مخصص انخفاض القيمة ". لا يتم شطب الموجودات المالية الا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

ط) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عند قيام المصرف بنقل غالبية المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية تلك الموجودات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

ج) حسابات العملاء الجارية المدينة

يتم قياس حسابات العملاء الجارية المدينة، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشكوك في تحصيلها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

تحسينات على أرض مستأجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية
مباني	33 سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	3 سنوات
معدات وأثاث	3 - 10 سنوات

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر.

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد و ذلك بمقارنة متحصلات الاستبعادات مع القيمة الدفترية، و يتم اداجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى القيمة القابلة للإسترداد لها وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ل) ودائع العملاء

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء، والتي لا تحمل أية عمولات، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

م) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام بناء قائم نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.

ن) الضمانات

يقوم المصرف ، خلال دورة أعماله العادية، بمنح ضمانات مالية تشتمل على الإعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة

المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس إلتزام المصرف تجاه كل ضمان بالعلووة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن "مخصص الانخفاض في قيمة التمويل و أخرى". يتم إثبات العلووة المستلمة في قائمة الدخل الشامل ضمن "أتعاب خدمات مصرفية، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(س) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها المصرف بصفته مؤجراً عقود إيجار تشغيلية.

(ع) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية، كما يشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

(ف) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، تستبعد إيرادات العمولات الخاصة المستلمة من قبل المصرف من الدخل وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وتصرف على أعمال خيرية.

(ص) أموال المضاربة

يقوم المصرف بعمليات المضاربة لحساب العملاء ويعتبرها المصرف إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة المصرف من الأرباح التي يتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(ط) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمصرف وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمصرف.

4. النقد

يتكون النقد كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.629.138	3.448.512	النقد في الصندوق
639	643	المعادن الثمينة
<u>3.629.777</u>	<u>3.449.155</u>	الإجمالي

5. الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7.671.803	7.963.575	وديعة نظامية
449	290	حسابات جارية
<u>7.672.252</u>	<u>7.963.865</u>	الإجمالي

يتعين على المصرف وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

6. المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر من أرصدة حسابات جارية كما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2.500	152	داخل المملكة
2.889.265	1.281.292	خارج المملكة
<u>2.891.765</u>	<u>1.281.444</u>	الإجمالي

لا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في 31 ديسمبر 2009.

7. صافي التمويل

1-7 التمويل

(أ) يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2008	2009			تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة
	الصافي	المخصص	الإجمالي	
31.383.681	35.607.474	-	35.607.474	متاجرة خزينة
35.569.297	31.628.164	(1.989.072)	33.617.236	متاجرة شركات
59.070.283	65.784.500	(1.520.615)	67.305.115	بيع بالتقسيط
1.290.412	901.282	-	901.282	استصناع
13.019.556	14.227.382	(675.395)	14.902.777	مرايحة
343.494	558.203	(7.166)	565.369	فيزا
140.676.723	148.707.005	(4.192.248)	152.899.253	المجموع

(ب) فيما يلي تحليلاً لصافي التمويل كما في 31 ديسمبر من حيث توزيعها داخل وخارج المملكة:

بآلاف الريالات السعودية

2008	2009							البيان
	المجموع	المجموع	فيزا	مرايحة	استصناع	بيع بالتقسيط	متاجرة شركات	
106.849.380	141.252.569	565.369	7.353.929	901.282	67.159.385	33.617.236	31.655.368	داخل المملكة
37.777.673	11.646.684	-	7.548.848	-	145.730	-	3.952.106	خارج المملكة
144.627.053	152.899.253	565.369	14.902.777	901.282	67.305.115	33.617.236	35.607.474	الإجمالي
(3.950.330)	(4.192.248)	(7.166)	(675.395)	-	(1.520.615)	(1.989.072)	-	المخصص
140.676.723	148.707.005	558.203	14.227.382	901.282	65.784.500	31.628.164	35.607.474	الصافي

(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي التمويل ومخصص التمويل حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية التالية كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية

صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العامة	
13.081.203	-	-	13.081.203	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
26.725.881	(1.171.763)	2.738.419	25.159.225	تجاري
10.904.170	-	-	10.904.170	صناعي
24.241.526	-	-	24.241.526	عام (حكومي)
4.990.253	-	-	4.990.253	خدمات
1.664.214	-	-	1.664.214	زراعة وأسماك
8.765.889	(151)	12.032	8.754.008	بناء وإنشاءات
58.623.736	(1.015.676)	1.115.930	58.523.482	شخصية
1.714.791	-	-	1.714.791	أخرى
150.711.663	(2.187.590)	3.866.381	149.032.872	الإجمالي
(2.004.658)	(2.004.658)			مخصص إضافي للمحفظه
148.707.005	(4.192.248)			الرصيد

2008

بآلاف الريالات السعودية

صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العامة	
7.673.886	-	-	7.673.886	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
35.951.089	(453.811)	1.422.670	34.982.230	تجاري
5.536.800	-	-	5.536.800	صناعي
25.054.133	(8.933)	9.420	25.053.646	عام (حكومي)
3.392.360	-	-	3.392.360	خدمات
1.772.022	-	-	1.772.022	زراعة وأسماك
8.141.153	(16.827)	24.954	8.133.026	بناء وإنشاءات
53.698.966	(952.409)	1,309,438	53,341,937	شخصية
1.974.664	-	-	1,974,664	أخرى
143.195.073	(1,431,980)	2,766,482	141,860,571	الإجمالي
(2,518,350)	(2,518,350)			مخصص إضافي للمحفظه
140.676.723	(3,950,330)			الرصيد

(د) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات التمويل كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، كما في 31 ديسمبر:

2009

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
-	-	35.607.474	35.607.474	متاجرة خزينة
-	33.617.236	-	33.617.236	متاجرة شركات
61.456.668	5.848.447	-	67.305.115	بيع بالتقسيط
-	901.282	-	901.282	استصناع
2.202.425	11.034.666	1.665.686	14.902.777	مرابحة
565.369	-	-	565.369	فـيزا
64.224.462	51.401.631	37.273.160	152.899.253	المجموع
(2.178.601)	(2.013.647)	-	(4.192.248)	ناقصا: المخصص
62.045.861	49.387.984	37.273.160	148.707.005	صافي التمويل

2008

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
-	-	31.383.681	31.383.681	متاجرة خزينة
-	36.728.640	-	36.728.640	متاجرة شركات
57.607.442	3.729.293	-	61.336.735	بيع بالتقسيط
-	1.290.412	-	1.290.412	استصناع
3.938.452	8.255.348	1.340.708	13.534.508	مرابحة
353.077	-	-	353.077	فـيزا
61.898.971	50.003.693	32.724.389	144.627.053	المجموع
(2.766.411)	(1.183.919)	-	(3.950.330)	ناقصا: المخصص
59.132.560	48.819.774	32.724.389	140.676.723	صافي التمويل

هـ) يبين الجدول أدناه ملخصاً بأرصدة التمويل وذلك حسب الأرصدة غير المتأخرة والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها و كذلك الأرصدة التي انخفضت قيمتها وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، كما في 31 ديسمبر:

2009

آلاف الريالات السعودية

أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	الاجمالي	المخصص	الصافي	
62.995.093	113.439	1.115.930	64.224.462	(2.178.601)	62.045.861	أفراد
48.102.102	549.078	2.750.451	51.401.631	(2.013.647)	49.387.984	شركات
37.273.160	-	-	37.273.160	-	37.273.160	خزينة
148.370.355	662.517	3.866.381	152.899.253	(4.192.248)	148.707.005	الاجمالي

2008

آلاف الريالات السعودية

أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	الاجمالي	المخصص	الصافي	
60.035.957	34.331	1.828.683	61.898.971	(2.766.411)	59.132.560	أفراد
48.994.500	71.394	937.799	50.003.693	(1.183.919)	48.819.774	شركات
32.724.389	-	-	32.724.389	-	32.724.389	خزينة
141.754.846	105.725	2.766.482	144.627.053	(3.950.330)	140.676.723	الاجمالي

لم يتم اعتبار التمويل المتأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوماً كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك.

ان الأرصدة غير متأخرة السداد والمتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها تمثل اجمالي أرصدة التمويل العاملة.

(و) يبين الجدول التالي تحليلاً بجودة التمويل متأخر السداد لغاية 90 يوم والتي لم تنخفض قيمته كما في 31 ديسمبر:

2009

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
469.372	-	363.072	106.300	تمويلات عاملة - مقبولة
193.145	-	186.006	7.139	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
662.517	-	549.078	113.439	الإجمالي

2008

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
93.021	-	64.884	28.137	تمويلات عاملة - مقبولة
12.704	-	6.510	6.194	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
105.725	-	71.394	34.331	الإجمالي

ان التمويلات ضمن فئة مقبولة هي تمويلات عاملة، ولها خصائص أساسية هامة ، وتشتمل على تلك التي لم تظهر حالات ضعف فعلية أو محتملة .

تتضمن فئة تحت الملاحظة تمويلات عاملة وأن أصل المبلغ وعوائد الأرباح غير مستحقة السداد، الا أنها تتطلب من الادارة ابداء مزيد من الاهتمام بشأن أي حالات ضعف مالية أو غير مالية قد تحدث مستقبلاً نتيجة لانخفاض التوقعات المتعلقة بالسداد وبالتالي عدم سداد أصل المبلغ أو عوائد الأرباح. ان التمويلات تحت الملاحظة لا تعرض المصرف الى مخاطر كافية بحيث يتم تصنيفها دون ذلك.

(ز) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد و التي لم تنخفض قيمته كما في 31 ديسمبر:

2009

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
232.672	-	173.885	58.787	الأعمار متأخرة السداد لغاية 30 يوم
236.700	-	189.187	47.513	متأخرة السداد ما بين 30-60 يوماً
193.145	-	186.006	7.139	متأخرة السداد ما بين 60-90 يوماً
662.517	-	549.078	113.439	الاجمالي
240.390	-	240.390	-	القيمة العادلة للضمانات

2008

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
				الأعمار
78.202	-	58.480	19.722	متأخرة السداد لغاية 30 يوم
14.819	-	6.404	8.415	متأخرة السداد ما بين 30-60 يوما
12.704	-	6.510	6.194	متأخرة السداد ما بين 60-90 يوما
105.725	-	71.394	34.331	الاجمالي
37.464	-	37.464	-	القيمة العادلة للضمانات

تحدد القيمة العادلة للضمانات وفق الأسعار المتداولة وطرق تقييم أخرى (حسب توفرها).

(ج) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها والتي يحتفظ بها المصرف كما في 31 ديسمبر :

2009

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
2.750.451	-	2.750.451	-	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
492.844	-	492.844	-	القيمة العادلة للضمانات

2008

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
937.799	-	937.799	-	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
93.310	-	93.310	-	القيمة العادلة للضمانات

يحتفظ المصرف، خلال عمليات التمويل الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالتمويل. تشتمل هذه الضمانات على ودائع العملاء، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات، وممتلكات ومعدات أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات، بشكل أساسي، مقابل عمليات التمويل الشخصية والتجارية، وتدار لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية لها.

ط) يبين الجدول أدناه جودة التمويلات غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

2009	
آلاف الريالات السعودية	
-	تصنيف مخاطر (1)
24.486.572	تصنيف مخاطر (2)
20.076.052	تصنيف مخاطر (3)
28.770.251	تصنيف مخاطر (4)
51.594.731	تصنيف مخاطر (5)
15.528.675	تصنيف مخاطر (6)
7.914.074	تصنيف مخاطر (7)
148.370.355	الإجمالي

لم يتم عرض المعلومات الخاصة بالعام 2008 نظراً لأن النظام المعني بتجميع هذه المعلومات كان لا يزال في مرحلة التطبيق.

- تصنيف مخاطر (1) استثنائي

العملاء من ذوي المكانة الائتمانية وفي قمة جودة الائتمان.

- تصنيف مخاطر (2) ممتاز

العملاء في أعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. تكاد لا توجد مخاطر في منح تسهيلات لهذه الفئة. التدفقات النقدية تعكس بصورة استثنائية ومستقرة هامش كبير من الحماية. التدفق النقدي المتوقع يظهر معدلات قوية لهامش الحماية والسيولة في تغطية خدمة الدين. مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

- تصنيف مخاطر (3) متفوق

العملاء الذين يتمتعون بدرجة ائتمان عالية وهم يمثلون الجانب الأدنى لمستوى جودة ائتمانية عالية ولكن مع جودة ائتمان مرتقبة ممتازة. جودة جيدة جداً في الموجودات والسيولة. قوة متصلة لاستيعاب الدين وخدمته. بعض العوامل قد تكون موجودة وتوحي أن العميل يمكن أن لا يكون خالي من مشاكل مؤقتة في وقت ما بالمستقبل.

- تصنيف مخاطر (4) جيد

العملاء الذين على رأس مستويات الجودة المتوسطة ما بين المقترضين والذين هم يقيناً ذو جودة سليمة، وهؤلاء لهم مقومات خطر ضئيلة. عناصر القوة متمثلة في السيولة النقدية واستقرار هوامش الربح والتدفق النقدي، و تنوع الأصول وعدم الاعتماد على نوع واحد من النشاط.

- تصنيف مخاطر (5) مرضية

تشمل العملاء المصنفين ضمن مستويات جودة ائتمان فوق المتوسط مع هامش أصغر لتغطية خدمة الدين مع بعض عناصر قوة منخفضة. جودة موجودات وسيولة مرضية وقدرة متوسطة لاستيعاب وتغطية خدمة الدين. قوة كافية ومرونة مالية تعوضان سنوات الخسارة أو انخفاض الأرباح.

- تصنيف مخاطر (6) مقبولة

تشمل العملاء والذين عائداتهم في انخفاض، توترات في التدفقات النقدية وضعف العوامل الأساسية في السوق تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. قدرة محدودة للحصول على تمويل اضافي مع تغطية متواضعة لخدمة الدين بالإضافة الى جودة موجودات وهامش ربح وحصص سوق أقل من المتوسط. أداء العملاء يعتبر مرضي ولكن يمكن أن يتأثر سلباً بعوامل معاكسة مثل انخفاض في جودة وكفاية الضمانات.

- تصنيف مخاطر (7) مخاطر عالية جداً

عموماً يخضع العملاء تحت هذا التصنيف لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة تبرر تصنيفاً دون المستوى المطلوب. لم تحدث خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. نقاط الضعف المحتملة قد تتضمن ضعف الظروف المالية، وبرامج غير واقعية للسداد، وعدم كفاية مصادر التمويل، أو عدم وجود ضمانات ومعلومات ومستندات ائتمانية كافية واقعية. هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. عموماً لن يتم منح تمويلات جديدة أو زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

تتلخص حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر بما يلي:

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	2009
3.950.330	-	1.183.919	2.766.411	الرصيد في بداية السنة
1.707.919	-	1.000.753	707.166	مضاف خلال السنة
(1.466.001)	-	(171.025)	(1.294.976)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
4.192.248	-	2.013.647	2.178.601	الرصيد في نهاية السنة

آلاف الريالات السعودية

				2008
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
4.027.678	100.759	900.472	3.026.447	الرصيد في بداية السنة
1.230.100	-	493.216	736.884	مضاف خلال السنة
(100.759)	(100.759)	-	-	مبالغ مستردة مجانية سابقا
(1.206.689)	-	(209.769)	(996.920)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
<u>3.950.330</u>	<u>-</u>	<u>1.183.919</u>	<u>2.766.411</u>	الرصيد في نهاية السنة

8 . الاستثمارات

تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<u>استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:</u>
569.722	1.187.262	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
705.785	703.531	استثمارات في صكوك
172.978	753.607	استثمارات في شركات
161.921	243.945	استثمارات في صناديق استثمارية
<u>1.610.406</u>	<u>2.888.345</u>	الرصيد

ان الاستثمارات المذكورة أعلاه والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تمثل أدوات مالية تم تخصيصها بالقيمة العادلة وذلك وفقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

لا توجد ضمن الاستثمارات أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في 31 ديسمبر 2009.

9 . صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

يتكون صافي حسابات العملاء الجارية المدينة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
914.228	741.023	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
-	(45.232)	ناقصا: المخصص
<u>914.228</u>	<u>695.791</u>	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

10. صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي 2008	الاجمالي 2009	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني مستأجرة	المباني	تحسينات على أرض مستأجرة	الاراضي	التكلفة:
4.040.233	4.663.343	1.988.082	433.324	961.348	2.328	1.278.261	في 1 يناير
630.182	905.880	568.367	83.120	254.393	-	-	الاضافات خلال السنة
(7.072)	(649.861)	(553.148)	-	(90.305)	-	(6.408)	الإستبعادات
4.663.343	4.919.362	2.003.301	516.444	1.125.436	2.328	1.271.853	في 31 ديسمبر
							الاستهلاك والإطفاء المتراكم:
1.449.132	1.795.183	1.471.808	168.259	153.819	1.297	-	في 1 يناير
353.123	322.619	190.317	115.280	16.961	61	-	الاضافات خلال السنة
(7.072)	(380.597)	(290.291)	-	(90.306)	-	-	الإستبعادات
1.795.183	1.737.205	1.371.834	283.539	80.474	1.358	-	في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية:
-	3.182.157	631.467	232.905	1.044.962	970	1.271.853	في 31 ديسمبر 2009
2.868.160	2.868.160	516.274	265.065	807.529	1.031	1.278.261	في 31 ديسمبر 2008

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها 387 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: 443 مليون ريال سعودي).

11. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.252.692	663.500	ايرادات تمويل متاجرة مستحقة
85.853	92.351	ايرادات تمويل مرابحة مستحقة
134.556	103.122	ايرادات تمويلات أخرى مستحقة
361.282	280.980	دفعات مقدمة للغير
573.740	153.491	شيكات تحت التحصيل عملاء
153.334	198.887	مصاريف مدفوعة مقدما
394.064	202.540	مدينون متنوعون
231.510	887.062	أخرى
3.187.031	2.581.933	الإجمالي
(77.118)	(19.966)	ناقصا: المخصص
3.109.913	2.561.967	صافي موجودات أخرى

12. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي :

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.806.705	2.113.327	حسابات جارية
4.094.925	3.988.746	استثمارات بنوك لاجل
7.901.630	6.102.073	الإجمالي

كما تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر من أرصدة داخل وخارج المملكة كما يلي :

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2.217.936	3.649.873	داخل المملكة
5.683.694	2.452.200	خارج المملكة
7.901.630	6.102.073	الإجمالي

13. تمويل مرابحة مشترك من بنوك

يمثل هذا الرصيد - تمويل مرابحة تسهيلات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (1.875 مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تم الحصول عليها من مجموعة بنوك. تم سداد باقي الأرباح مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات خلال شهر مايو 2009م.

14. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
111.589.544	116.112.497	ريال سعودي
5.021.499	4.420.523	عملات أجنبية
116.611.043	120.533.020	الإجمالي

كما تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
96.164.697	107.004.245	ودائع عملاء جارية
20.446.346	13.528.775	استثمارات عملاء لأجل
116.611.043	120.533.020	الإجمالي

15. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.041.000	7.518.000	مطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي
2.418.625	2.880.621	دائنون
474.822	557.558	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
64.810	78.206	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح 31)
1.824.496	1.990.547	أخرى
7.823.753	13.024.932	الإجمالي

يمثل الرصيد المطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي المبلغ المستخدم من قبل المصرف لفترة قصيرة الأجل وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1.5 بليون سهم ، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 17 صفر 1429هـ (الموافق 24 فبراير 2008م) على زيادة رأس مال المصرف من 13.500 مليون ريال سعودي إلى 15.000 مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني واحد مقابل كل تسعة أسهم قائمة، وذلك بتحويل مبلغ 1.500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة.

17. الاحتياطي النظامي والعام

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي. ويجوز للمصرف التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

كذلك يقوم المصرف بتجنيب احتياطي عام لمواجهة المخاطر المصرفية العامة والزكاة وغيرها، إن وجدت.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 17 صفر 1429هـ (الموافق 24 فبراير 2008م) على تحويل مبلغ 88.3 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطي العام. اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 19 يناير 2009م تحويل مبلغ 286 مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام إلى الأرباح المبقاة.

18. الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2009، هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد المصرف. وتم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى بناءً على تقدير المستشارين القانونيين للمصرف.

ب) الإرتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2009 مبلغ 82.9 مليون ريال سعودي (2008: 95.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدم. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها التمويلات.

إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل تمويلات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الإلتزامات غير المستخدمة. لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1- فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية					2009
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 الى سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
4.864.082	1.684.565	245.767	546.455	2.387.295	الاعتمادات المستندية والقبولات
7.555.164	111.901	1.895.828	1.194.322	4.353.113	خطابات الضمان
11.577.946	4.081.861	6.380.553	678.145	437.387	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
23.997.192	5.878.327	8.522.148	2.418.922	7.177.795	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 الى سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
4.597.742	1.098.107	373.271	1.235.811	1.890.553	الاعتمادات المستندية والقبولات
8.004.840	278.221	3.162.881	4.149.105	414.633	خطابات الضمان
9.493.909	1.062.280	2.746.027	3.429.890	2.255.712	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
22.096.491	2.438.608	6.282.179	8.814.806	4.560.898	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المصرف، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2009 ما مقداره 8.378 مليون ريال سعودي (2008: 9.320 مليون ريال سعودي).

2- فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8.418.858	8.450.877	شركات
13.677.633	15.546.315	بنوك ومؤسسات مالية وأخرى
22.096.491	23.997.192	الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي قام بها المصرف كمستأجر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
19.825	11.028	أقل من سنة واحدة
76.070	98.597	من سنة الى 5 سنوات
33.798	26.077	أكثر من 5 سنوات
129.693	135.702	الإجمالي

19. صافي دخل التمويل

يتكون صافي دخل التمويل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
821.826	842.362	متاجرة خزينة
2.226.728	2.002.859	متاجرة شركات
5.740.385	6.266.509	بيع بالتقسيط
150.913	108.141	استصناع
483.420	582.454	مرابحة
9.423.272	9.802.325	اجمالي دخل التمويل
(819.453)	(529.816)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(107.156)	(40.447)	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة من بنوك
8.496.663	9.232.062	صافي دخل التمويل

20. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي اتعاب الخدمات المصرفية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب
543.176	319.745	ايرادات خدمات الأسهم
257.769	320.413	ايرادات أنظمة خدمة المدفوعات
218.690	250.378	ايرادات الحوالات
117.991	155.174	ايرادات البطاقات الائتمانية
718.411	827.797	أخرى
1.856.037	1.873.507	أجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
(289.130)	(108.577)	مصاريف خدمات الاسهم
(325.640)	(373.950)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
(614.770)	(482.527)	أجمالي مصاريف الأتعاب
1.241.267	1.390.980	صافي دخل الأتعاب

21. دخل العمليات الأخرى

فيما يلي تحليل لدخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
6.939	13.167	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
76.489	36.325	أتعاب المضاربة
272.672	128.466	صافي إيرادات أخرى
356.100	177.958	الاجمالي

22. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

23. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2009 بمبلغ صافي قدره 1.875.000 ألف ريال سعودي وذلك بواقع 1.25 ريال سعودي للسهم الواحد. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام 2009 مبلغ 2.577.459 ألف ريال سعودي (2008: 3.183.143 ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ 327.459 ألف ريال سعودي (2008: 558.143 ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين 2.75 ريال سعودي عن عام 2009 (2008: 3 ريال سعودي).

هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى 1997 بشكل نهائي. وقامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام من 1998 حتى 2006 واعترض المصرف عليها.

تم تكوين مخصص لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة المذكورة أعلاه.

24. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.629.777	3.449.155	نقد
2.891.765	1.281.444	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
449	290	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
6.521.991	4.730.889	الاجمالي

لقد إتبع المصرف المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 – القطاعات التشغيلية، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2009. يتطلب المعيار بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي بالمصرف، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها. وبعد اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية، لم يطرأ أي تغيير على طريقة تحديد 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 المصرفية 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 يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق

الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. لا 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 كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: سبعة شركات). (أنظر إيضاح 1-أ).

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمصرف ككل.

أ - فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف و اجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع من قطاعات المصرف.

بآلاف الريالات السعودية					2009
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
170.729.729	418.718	49.561.176	50.978.976	69.770.859	اجمالي الموجودات
905.880	-	345.173	7.348	553.359	مصاريف رأسمالية للسنة
141.988.845	1.671.413	11.877.507	33.941.558	94.498.367	اجمالي المطلوبات
9.802.325	70.686	840.353	2.842.664	6.048.622	اجمالي دخل التمويل
(529.816)	(62.402)	(372.013)	(3.977)	(91.424)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(40.447)	-	(40.447)	-	-	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
11.505.292	462.690	1.721.536	2.167.368	7.153.698	اجمالي دخل العمليات
(1.760.727)	-	(100.430)	(1.037.918)	(622.379)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(322.619)	(19.863)	(72.922)	(7.439)	(222.395)	استهلاكات واطفاء
(2.654.718)	(204.300)	(164.499)	(208.168)	(2.077.751)	مصاريف العمليات الأخرى
(4.738.064)	(224.163)	(337.851)	(1.253.525)	(2.922.525)	اجمالي مصاريف العمليات
6.767.228	238.527	1.383.685	913.843	4.231.173	صافي الدخل

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
163.373.224	489.313	46.154.110	53.589.887	63.139.914	اجمالي الموجودات
630.182	-	104.418	14.475	511.289	مصاريف رأسمالية للسنة
136.341.425	1.658.664	11.527.193	51.714.002	71.441.566	اجمالي المطلوبات
9.423.272	139.606	999.343	2.757.158	5.527.165	اجمالي دخل التمويل
(819.453)	(15.188)	(592.562)	(18.343)	(193.360)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(107.156)	-	(107.156)	-	-	عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك من بنوك
10.575.267	343.454	1.996.514	2.454.772	5.780.527	اجمالي دخل العمليات
(1.227.423)	-	(269.806)	(441.906)	(515.711)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى، صافي
(383.401)	(24.008)	(46.685)	(14.010)	(298.698)	استهلاكات واطفاء
(2.439.839)	(152.206)	(62.530)	(238.243)	(1.986.860)	مصاريف العمليات الأخرى
(4.050.663)	(176.214)	(379.021)	(694.159)	(2.801.269)	اجمالي مصاريف العمليات
6.524.604	167.240	1.617.493	1.760.613	2.979.258	صافي الدخل

ب - فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	
				الاجمالي	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	62.600.808	50.260.924	40.438.428	272.425	153.572.585
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان.	7.856.286	4.562.960	-	-	12.419.246

2008

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	
				الاجمالي	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	56.370.618	52.795.778	36.621.737	304.989	146.093.122
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان.	7.053.583	5.548.999	-	-	12.602.582

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات و المعدات والموجودات الأخرى.

26. ادارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر، إن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للعمل المصرفي وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في أسواق المال. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم تصميم السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة لتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغييرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات.

تقوم مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر بالمصرف بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم هذه المجموعة بتحديد وتقويم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر العمليات، ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والتي تشمل بدورها على مخاطر العملات، ومخاطر معدلات الربحية، ومخاطر الأسعار الأخرى.

26- 1 مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية على المصرف. يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تمثل عدم مقدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته. مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن الإستثمارات (أو الائتمان الممنوح للعميل)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات الخاصة ببيع أو شراء العملات، والإعتمادات المستندية والقبولات، والإلتزامات لمنح الائتمان. تتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

أ- قياس مخاطر الائتمان

التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك لتلبية متطلبات العملاء. تصنف هذه المنتجات كتمويل في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل مع طرف آخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر. يقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف للمخاطر التي تتألف من 22 درجة تعتمد على عوامل نوعية وكمية، تسعة عشر منها تتعلق بالتمويلات العاملة تصنيف (1-7)، و ثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة تصنيف (8-10). إن الهدف من عملية تصنيف المخاطر هو إبلاغ الجهات المختصة باعتماد الائتمان حتى مجلس الإدارة بالمخاطر الملازمة للموجودات المالية المقترحة والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

وهذا من شأنه أن يمكن المصرف من كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة وإجراء التعديلات اللازمة على مخصصات مخاطر الائتمان في حالة انخفاض مستوى جودة الائتمان، واحتمال وقوع خسائر.

يقوم المصرف بتقويم أرصدة عملاء الشركات المتأخرة السداد لتجنب المخصصات الملائمة للتمويلات. أما بالنسبة لمحفظة التمويلات الخاصة بعملاء الشركات المتبقية، فيقوم المصرف باستخدام معدل خسارة معين لتحديد مخصص بشكل شمولي ملائم. يتم تحديد معدل الخسارة على أساس الخبرة السابقة في مجال خسائر الائتمان.

مخاطر التسويات

يتعرض المصرف أيضاً لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. يقع الخطر عندما لا يقوم الطرف الآخر بالالتزام ودفع المبلغ المطلوب للمصرف. مع أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهريّة ولتقليل التعرض لهذا الخطر يقوم المصرف بالتعامل مع العملاء ذو التقييم الائتماني العالي مع الاحتفاظ بضمانات مادية وفرض حد سقف ائتماني معين لقيمة التعامل مع كل عميل بناء على درجة تقييمه الائتماني.

ب- الإجراءات المتعلقة بوضع حدود لمخاطر الائتمان وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المصرف ككل. ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الإستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال بالمصرف.

ولضمان الموضوعية، والمسئولية، وتعزيزاً للمشاركة، تقوم وحدات الأعمال التالية بالمصرف بالمساعدة في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات

- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان

- وحدة معالجة الديون

- وحدة سياسة الائتمان

- وحدة إئتمان الأفراد

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه التمويلات، بوضع حدود معتمدة للائتمان. يقوم المصرف بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يعملون في نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثير أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بإفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية و الاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. تعتمد الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل الحدود المالية، حسبما هو ملائم.

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

ب-1) الضمانات

- يقوم المصرف بإتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات. تشمل الضمانات الرئيسية على:
- رهونات على العقارات السكنية والتجارية
 - النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
 - الأسهم بالنسبة الى صفقات المرابحة (متاجرة الأسهم المضمونة)

ب-2) التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستندية تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي يمكن تجنب جزء من المخاطر.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات، وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة.

ج- السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

لأغراض إعداد التقارير المالية ، يتم فقط إثبات مخصصات الإنخفاض في القيمة لقاء الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على تقدير الإدارة ووجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الإنخفاض.

تقوم الإدارة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفق الأسس التالية الموضوعية من قبل المصرف.

- التأخر عن سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل بشأن توفير التدفقات النقدية
- عدم الالتزام بشروط أو تعهدات السداد
- البدء باتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل
- تدهور الوضع التنافسي للعميل
- انخفاض قيمة الضمان

تنص السياسة المتبعة من قبل المصرف بان يتم مراجعة وضع كل عميل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر وذلك عندما تقتضي الظروف ذلك. تحدد مخصصات

الإنخفاض في القيمة بشأن الحسابات التي تم تقويمها بصورة فردية وذلك بتقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

يشتمل التقويم في العادة الضمانات المقنتاة (بما في ذلك إعادة تأكيد تعزيز الضمان) والمقبوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

تجنب مخصصات الإنخفاض التي يتم تقويمها على أساس شمولي بشأن ما يلي:

- محافظ الموجودات المتجانسة المتعلقة بالمحفظة التمويلية للأفراد التي يكون كل عنصر فيها لوحده غير هام.
- ولقاء المحفظة التمويلية للشركات في حالة تكبد خسائر لم يتم تحديدها، باستخدام الخبرات السابقة، والتقديرات، والطرق الإحصائية.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة دون الأخذ بالإعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان:-

2008 بآلاف الريالات السعودية	2009 بآلاف الريالات السعودية	
		البنود داخل قائمة المركز المالي:
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2.891.765	1.281.444	
		صافي التمويل :
48.819.774	49.387.984	شركات
59.132.560	62.045.861	أفراد
32.724.389	37.273.160	خزينة
914.228	695.791	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
3.109.913	2.561.967	صافي موجودات أخرى
147.592.629	153.246.207	اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي :
4.597.742	4.864.082	الاعتمادات المستندية والقبولات
8.004.840	7.555.164	خطابات الضمان
9.493.909	11.577.946	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
22.096.491	23.997.192	اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
169.689.120	177.243.399	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في 31 ديسمبر 2009 و 2008 دون الأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات إئتمان أخرى متعلقة بها. وفيما يتعلق بالموجودات داخل قائمة المركز المالي، تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

26- 2 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها وعدم القدرة على الحصول على أموال بدلاً عن المسحوب منها وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد المودعين والجهات المقترضة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويلات. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق وانخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار موجودات المصرف بعد الأخذ بالإعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

عملية إدارة مخاطر السيولة

تشتمل عملية إدارة السيولة بالمصرف الخاضعة لمراقبة لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:-

- التمويل اليومي ويدرار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك تغذية الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة التركزات وملخص استحقاق الديون .
- مراقبة تنوع مصادر التمويل.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الأصول مع الخصوم.

تتم المراقبة والإفصاح بتحليل التدفقات النقدية للاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة، ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التمويلات غير المستخدمة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف وأثر الالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمصرف مثل الضمانات والإعتمادات المستندية.

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات التمويلية القائمة على النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و 4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. إضافة

للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيوع آجلة.

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين على أساس التدفقات النقدية المخصومة كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
الموجودات:						
3.449.155	-	-	-	-	3.449.155	نقد
7.963.865	-	4.026.399	-	1.242.318	2.695.148	أرصدة لدى مؤسسة النقد
1.281.444	-	-	-	-	1.281.444	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148.707.005	-	13.276.783	54.873.596	37.538.722	43.017.904	صافي التمويل
2.888.345	-	-	-	220.365	2.667.980	الاستثمارات
695.791	-	-	83.495	20.874	591.422	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
3.182.157	3.182.157	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
2.561.967	-	1.198.043	69.726	992.860	301.338	صافي موجودات أخرى
170.729.729	3.182.157	18.501.225	55.026.817	40.015.139	54.004.391	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
6.102.073	-	-	-	3.988.746	2.113.327	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120.533.020	-	13.528.775	-	-	107.004.245	ودائع العملاء
2.328.820	-	-	-	-	2.328.820	حسابات عملاء أخرى
13.024.932	2.465.932	-	-	-	10.559.000	مطلوبات أخرى
28.740.884	28.740.884	-	-	-	-	حقوق المساهمين
170.729.729	31.206.816	13.528.775	-	3.988.746	122.005.392	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
						الموجودات:
3.629.777	-	-	-	-	3.629.777	نقد
7.672.252	7.672.252	-	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد
2.891.765	-	-	-	-	2.891.765	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140.676.723	-	11.864.713	57.061.068	48.231.616	23.519.326	صافي التمويل
1.610.406	-	-	-	122.865	1.487.541	الاستثمارات
914.228	-	-	102.215	18.126	793.887	صافي حسابات عملاء حارة مدينة
2.868.160	2.868.160	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
3.109.913	3.109.913	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
163.373.224	13.650.325	11.864.713	57.163.283	48.372.607	32.322.296	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين:
7.901.630	-	-	-	4.094.925	3.806.705	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.875.000	-	-	-	1.623.892	251.108	تمويل مرابحة مشترك من بنوك ودائع العملاء
116.611.043	-	2.499	135.415	20.308.432	96.164.697	حسابات عملاء أخرى
2.129.999	-	-	-	-	2.129.999	مطلوبات أخرى
7.823.753	2.524.507	-	-	-	5.299.246	حقوق المساهمين
27.031.799	27.031.799	-	-	-	-	
163.373.224	29.556.306	2.499	135.415	26.027.249	107.651.755	الإجمالي

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
6.123.911	-	-	-	4.010.584	2.113.327	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120.607.413	-	13.603.168	-	-	107.004.245	ودائع العملاء
2.328.820	-	-	-	-	2.328.820	حسابات عملاء أخرى
13.024.932	2.465.932	-	-	-	10.559.000	مطلوبات أخرى
142.085.076	2.465.932	13.603.168	-	4.010.584	122.005.392	الإجمالي

2008

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
7.901.630	-	-	-	4.094.925	3.806.705	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.884.373	-	-	-	1.633.265	251.108	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
116.892.919	-	2.855	146.713	8.408.174	108.335.177	ودائع العملاء
2.129.999	-	-	-	-	2.129.999	حسابات عملاء أخرى
7.823.753	2.524.507	-	-	-	5.299.246	مطلوبات أخرى
136.632.674	2.524.507	2.855	146.713	14.136.364	119.822.235	الإجمالي

قد تم بيان تواريخ الإستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح رقم 18 / ج-1) حول القوائم المالية الموحدة .

26- 3 مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملة الأجنبية والصناديق الإستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية، وأسعار الصرف الأجنبي، والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل ادارة الخزينة والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهريا والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها .

أ- مخاطر السوق – عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. ان المصرف ملتزم بأحكام الشريعة ولا يسمح له بإبرام عقود أو المضاربة بأدوات تتعلق بعملية مضاربة مثل تغطية المخاطر، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات.

ب- مخاطر السوق – العمليات المصرفية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملة الأجنبية والصناديق الإستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية، وأسعار الصرف الأجنبي، والأسعار المتداولة في السوق.

- مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية الناتجة عن التدفقات النقدية، المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يتعرض المصرف لمخاطر هامة نتيجة لأثار التقلبات في مستوى معدلات الربحية في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية لأن غالبية موجودات ومطلوبات المصرف المرتبطة بأرباح تتم على أساس معدلات ربحية ثابتة، وتسجل في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزء كبير من المطلوبات المالية الخاصة بالمصرف غير مرتبط بأرباح.

- مخاطر العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية، تقوم إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى مركز العملة المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً.

يعتبر الدولار الأمريكي العملة التي يتعرض المصرف لجزء كبير من المخاطر بشأنها، إلا أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي. أما العملات الأجنبية الأخرى فإنها لا تعتبر ذات أهمية لعدم احتفاظ المصرف بأرصدة كبيرة من هذه العملات وكنتيجة لذلك فإن المصرف غير معرض لمخاطر كبيرة من خلال العملات الأجنبية الأخرى.

لقد قام المصرف بإجراء اختبار لمدى تأثير نتائجه بالتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار الصرف الأجنبي عدا التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي وذلك باستخدام متوسط أسعار الصرف التاريخية، ولم يكن هناك وجود أي أثر هام لمخاطر العملات الأجنبية على نتائج المصرف.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2009 و 2008، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:

بآلاف الريالات السعودية

2009

اجمالي	أخرى	جنيه	استرليني	دولار أمريكي	ماليبي	ليرة	ليبية	يورو	ين ياباني	شقي	بنغلاديش	درهم	اماراتي
243.444	44.194	13.685	108.301	35.793	213	31.665	8	9.585					
1.281.293	462.841	2.973	389.241	122.889	9.148	141.181	10.708	58.070					
16.602.409	-	-	10.568.647	5.801.295	-	232.467	-	-					
1.427.274	-	-	291.297	1.135.424	-	553	-	-					
1.224	-	8	5	-	-	1.211	-	-					
240.580	104	-	149.563	92.381	-	61	(195)	(1.334)					
19.796.224	507.139	16.666	11.507.054	7.187.782	9.361	407.138	10.521	84.242	66.321				
2.277.492	3.650	2.188	457.230	1.711.580	-	97.646	-	-	5.198				
4.420.523	5.275	9.292	518.254	3.701.881	12.011	170.244	1.493	-	2.073				
573.803	1.519	4	481.752	-	-	77.478	3.249	-	9.801				
156.587	83.579	5.468	(141.529)	54.915	60.132	8.237	888	81.009	3.888				
7.428.405	94.023	16.952	1.315.707	5.468.376	72.143	353.605	5.630	81.009	20.960				
12.367.819	413.116	(286)	10.191.347	1.719.406	(62.782)	53.533	4.891	3.233	45.361				

الموجودات:
 النقد وما في حكمه
 مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 صافي التمويل
 الاستثمارات
 صافي حسابات عملاء جارية مدينة
 صافي موجودات أخرى
 اجمالي الموجودات
 المطلوبات
 مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 ودائع العملاء
 حسابات عملاء أخرى
 مطلوبات أخرى
 اجمالي المطلوبات
 الصافي

بآلاف بآلاف الريالات السعودية

2008

اجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	ليرة لبنانية	يورو	بن باهائي	بنغلادير شى	تاكا	درهم اماراتي
310.753	89.673	4.892	132.374	29.428	176	40.046	8	-	-	14.156
2.629.857	-	7.953	1.775.507	316.439	8.657	70.909	167.681	45.670	237.041	
8.553.103	241.928	-	3.157.044	4.630.187	-	523.944	-	-	-	
2.623.784	-	5.568	1.665.829	628.827	-	315.520	5.259	-	-	2.781
54.722	-	54.034	688	-	-	-	-	-	-	-
272.325	110.447	-	42.009	121.120	-	284	(199)	-	-	(1.336)
14.444.544	442.048	72.447	6.773.451	5.726.001	8.833	950.703	172.749	45.670	45.670	252.642
3.573.485	113.191	2.742	1.500.249	1.879.109	-	27.681	-	-	-	50.513
1.875.000	-	-	1.875.000	-	-	-	-	-	-	-
5.021.499	4.815	6.358	1.640.993	2.969.385	12.195	386.498	1.090	-	-	165
2.121.860	119.441	5.731	1.233.989	-	-	568.535	186.189	-	-	7.975
412.736	79.967	3.990	119.678	63.084	60.296	6.610	909	73.980	4.222	
13.004.580	317.414	18.821	6.369.909	4.911.578	72.491	989.324	188.188	73.980	73.980	62.875
1.439.964	124.634	53.626	403.542	814.423	(63.658)	(38.621)	(15.439)	(28.310)	(28.310)	189.767

الموجودات:

النقد وما في حكمه
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
صافي التمويل
الاستثمارات
صافي حسابات عملاء جارية مدينة
صافي موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل مرابحة مشترك من بنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

الصافي

– مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الإستثمارات في الصناديق الإستثمارية المتداولة والاستثمارات الأخرى. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في الأسعار المتداولة بالسوق الخاصة بالصناديق الإستثمارية.

وحيث أن هذه الإستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الإستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الإستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، وتحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تتضمن الإستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم تلك الإستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي فإنها يتعرض لمخاطر متدنية.

– المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج من نقص أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية، الموظفين، أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

المخاطر التشغيلية الكامنة في معظم أنشطة المصرف تتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة المخاطر التشغيلية التابعة لقطاع المخاطر والائتمان والتي تقوم بإدارة هذه المخاطر في المصرف من خلال إنشاء السياسات، تطوير الأنظمة، وضع الأدوات وقياس الأداء، بالإضافة لمراقبة تطبيقها واستعمالها على جميع القطاعات والقيام بالمراقبة المستمرة والتوجيه.

هناك ثلاث إجراءات أساسية وخاصة بالمخاطر التشغيلية وهي تقييم مراقبة المخاطر الذاتي، قاعدة بيانات للخسائر التشغيلية، والتطبيق النهائي لمؤشرات قياس المخاطر والتي صممت من أجل أن تعمل على نحو يعزز بعضها البعض.

27. التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
11.413.020	-	34.183	-	-	-	-	11.378.837	تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
1.281.444	3.983	410.537	-	165.741	186.085	514.946	152	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148.707.005	-	5.801.294	-	-	2.989.919	2.733.042	137.182.750	صافي التمويل
2.888.345	-	101.066	-	193.157	23.039	724.437	1.846.646	الاستثمارات
164289.814	3.983	6.347.080	-	358.898	3.199.043	3.972.425	150.408.385	الإجمالي
								المطلوبات
6.102.073	8.062	1.787.655	-	60.921	18.252	577.310	3.649.873	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120.533.020	-	3.701.821	-	-	-	-	116.831.199	ودائع العملاء
126.635.093	8.062	5.489.476	-	60.921	18.252	577.310	120.481.072	الإجمالي
23.997.192	75.812	1.667.083	-	67.350	222.930	153.145	21.810.872	التعهدات والإلتزامات المحتملة
								مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)
12.419.246	577	14.867	-	5.695	22.783	107.739	12.267.585	التعهدات والإلتزامات المحتملة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
11.302.029	-	28.773	-	-	-	-	11.273.256
2.891.765	262.138	447.897	-	1.556.498	97.369	525.363	2.500
140.676.723	-	4.631.812	-	-	-	32.382.029	103.662.882
1.610.406	-	174.429	-	117.869	17.071	733.912	567.125
156.480.923	262.138	5.282.911	-	1.674.367	114.440	33.641.304	115.505.763
7.901.630	42.894	1.502.737	-	1.245.290	109.764	2.783.009	2.217.936
1.875.000	-	-	-	-	-	1.875.000	-
116.611.043	-	2.969.385	-	-	-	-	113.641.658
126.387.673	42.894	4.472.122	-	1.245.290	109.764	4.658.009	115.859.594
22.096.491	2.340.528	987.019	968.814	1.128.341	51.230	768.436	15.852.123
12.602.582	2.340.528	985.865	31.314	1.128.341	50.617	768.436	7.297.481

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي التمويل

الاستثمارات

الإجمالي

المطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل مرابحة مشترك من بنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

التعهدات والإلتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)

التعهدات والإلتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزمات المصرف خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والإلتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها التمويلات باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات التحويل الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المصرف بالوفاء بالتزاماته.

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويلات غير العاملة ومخصص خسائر التمويل كما في 31 ديسمبر:

2009

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العامة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
1.678.791	(2.187.590)	3.866.381	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
1.678.791	(2.187.590)	3.866.381	الإجمالي

2008

بآلاف الريالات السعودية			
صافي التمويلات غير العامة	مخصص خسائر التمويلات	التمويلات غير العاملة	
1.334.502	(1.431.980)	2.766.482	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
1.334.502	(1.431.980)	2.766.482	الإجمالي

أنظر إيضاح رقم (7-ج) للتمويلات العاملة.

28. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الإدارة (بدون تعديل أو إضافات)

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

فيما يلي تحليلاً بالموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية		
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
1.959.360	-	928.985

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للتمويل المستحق من وإلى البنوك والمسجل بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية لأن أسعار العملات السائدة حالياً في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للتمويل من وإلى البنوك.

إن القيمة التي يتم الحصول عليها من طرق التقويم المعنوية يمكن أن تختلف سعر المعاملة للأداة المالية. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي يتم الحصول عليها من طريقة التقويم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد". إن هذه المعاملة يمكن إطفائها على مدى فترة المعاملة أو تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام بيانات قابلة للملاحظة، أو تحققها من خلال الإستبعاد. يتم إثبات التغييرات التي تطرأ لاحقاً على القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس "أرباح أو خسائر اليوم الأول" المؤجلة.

29. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع الأطراف 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 ديسمبر:

آلاف الريالات السعودية

2008		2009		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين		
-	309.512	-	325.672	اعتمادات *	أعضاء في مجلس الإدارة
-	905.437	-	784.973	كمبيلات مشاركة *	
-	2.833.175	-	3.073.303	متاجرة	
-	2.063	-	-	كمبيلات مرابحة *	
236.817	44.833	351.694	66.113	جاري	
-	312.464	-	274.087	خطابات ضمان *	
-	-	-	8.719	كمبيلات قبول *	
17.884	-	-	-	استثمار مباشر	
-	66.000	-	66.000	ضمان *	
-	677.031	-	485.175	متاجرة	
-	-	-	5.121	اعتمادات *	شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
-	-	-	626	كمبيلات مشاركة *	
-	46.968	-	3.819	خطابات ضمان *	
211.687	-	6.706	-	جاري	
2.453.245	-	4.025.270	-	مضاربة *	
-	161.921	-	243.945	إستثمارات في صناديق	
1.544.359	-	1.515.469	-	استثمار مباشر	
7.327	-	17.447	-	جاري	
62.638	-	70.926	-	استثمارات في صناديق	
12.906	-	12.928	-	مطلوبات أخرى	
					مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5٪ من رأس مال المصرف

فيما يلي تحليلاً بالايرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
178.977	124.677	دخل التمويل
1.019	13	دخل العمليات الأخرى
10.257	13.175	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
2.396	1.526	مصروفات إيجارات ومباني
3.075	2.971	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
27.346	22.603	مزايا قصيرة الأجل
1.209	1.317	مخصص مكافأة نهاية خدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

30. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في 31 ديسمبر:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
313.356	47.875	إستثمارات عملاء
11.399	10.902	حسابات جارية معادن
<u>324.755</u>	<u>58.777</u>	الإجمالي

31. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح 15):

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
55.449	64.810	الرصيد في بداية السنة
30.198	18.912	الإضافات خلال السنة
(20.837)	(5.516)	المصرف خلال السنة
<u>64.810</u>	<u>78.206</u>	الرصيد في نهاية السنة

32. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المصرف. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف. وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع المصرف من تلك الصناديق الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2009 مبلغ 4.025.270 ألف ريال سعودي (2008: 2.453.245 ألف ريال سعودي).

33. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف، عند إدارة رأس المال، في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مالي قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة المصرف؛ تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر 2009 و 2008.

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
117.273.012	129.319.360	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
17.932.387	17.946.355	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
1.576.300	11.699.738	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
136.781.699	158.965.453	اجمالي الركييزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
20.468.640	21.973.656	رأس المال الأساسي
9.506.962	8.701.577	رأس المال المساند
29.975.602	30.675.233	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%14.60	%13.82	نسبة معدل كفاية رأس المال:
%21.39	%19.30	الأساسي
		الأساسي والمساند

34. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتمشى مع تبويب السنة الحالية. تحديداً تم تصنيف بند الاستثمارات الي بندين منفصلين وهما التمويل والاستثمارات بناءً على متطلبات نظامية.

35. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ 18 يناير 2010م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني 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. ويخضع اقتراح مجلس الادارة لاعتماد الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

36. التغييرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد قرر المصرف عدم الاتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية - والذي يتعين على المصرف الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2010م.

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 3 صفر 1431هـ (الموافق 18 يناير 2010م).

38. افصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (2) (غير مراجعة)

طبقاً للركيزة – 3 من توصيات لجنة بازل 2، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع المصرف على الإنترنت: www.alrajhibank.com.sa ، وكذلك في التقرير السنوي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
