

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



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

(غير مراجعة)



الأستاذة وديعة

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (ويشار إليها بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ، و قوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٤) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٥) ولا المعلومات المتعلقة بإفصاحات الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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



إرنست ويونغ



متطلبات نظامية أخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز

محمد عبدالعزيز العبيدي

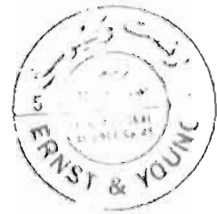
قيد رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ

راشد سعود الرشود

قيد رقم ٣٦٦

الرياض: ٢ رمضان ١٤٣٣هـ
(الموافق: ٢١ يوليو ٢٠١٢م)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بآلاف الريالات السعودية)

2011/6/30م (غير مراجعة)	2011/12/31م (مراجعة)	2012/6/30م (غير مراجعة)	إيضاح
----------------------------	-------------------------	----------------------------	-------

17,749,200	20,419,467	19,483,603	
20,069,283	14,599,787	19,895,511	
43,032,678	38,802,492	33,726,652	3
127,810,376	140,395,619	158,217,963	4
262,012	375,941	327,656	
3,465,860	3,623,522	3,717,735	
2,257,029	2,596,584	2,842,810	
214,646,438	220,813,412	238,211,930	

الموجودات:

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

رأس المال
إحتياطي نظامي
إحتياطيات أخرى
أرباح مبقاة
إجمالي أرباح مقترح توزيعها والزكاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

7,170,841	7,020,781	10,469,096	
166,397,355	173,429,465	185,967,472	5
9,467,104	6,792,109	7,097,494	
183,035,300	187,242,355	203,534,062	

15,000,000	15,000,000	15,000,000	
12,111,884	13,956,451	13,956,451	
750,000	750,000	1,502,506	7
3,749,254	114,606	4,218,911	
-	3,750,000	-	
31,611,138	33,571,057	34,677,868	
214,646,438	220,813,412	238,211,930	

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

سليمان بن عبد العزيز
محمد بن عبد العزيز

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
2011/6/30 م	2012/6/30 م	2011/6/30 م	2012/6/30 م

الدخل:

4,633,347 (127,343)	4,812,153 (140,326)	2,337,361 (64,473)	2,415,488 (71,371)
4,506,004 1,029,703 398,440 53,162	4,671,827 1,563,008 454,282 165,475	2,272,888 544,925 211,261 21,480	2,344,117 819,543 240,735 22,758
5,987,309	6,854,592	3,050,554	3,427,153
952,696 84,291 696,119 507,588 201,902 1,364	1,056,207 105,709 845,053 533,434 208,509 1,375	477,286 46,005 346,753 228,316 108,444 686	528,148 53,121 378,304 265,125 108,787 690
2,443,960	2,750,287	1,207,490	1,334,175
3,543,349	4,104,305	1,843,064	2,092,978
-	-	-	-
3,543,349	4,104,305	1,843,064	2,092,978
1,500 مليون	1,500 مليون	1,500 مليون	1,500 مليون
2,36	2,74	1,23	1,40

إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
صافي أتعاب الخدمات المصرفية
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات
المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين
إيجارات ومصاريف مباني
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
إستهلاك وإطفاء
مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل

صافي الدخل الشامل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح 11)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح 11)

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

سليمان
- 4 -

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي أرباح مقترح توزيعها	إجمالي	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
						لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 م
33,571,057	3,750,000	114,606	750,000	13,956,451	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
-	(750,000)	-	750,000	-	-	المحول الى الاحتياطات (ايضاح 7)
(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2011 (ايضاح 13)
2,506	-	-	2,506	-	-	برنامج أسهم الموظفين (ايضاح 7)
4,104,305	-	4,104,305	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
34,677,868	-	4,218,911	1,502,506	13,956,451	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 م
30,317,789	3,000,000	205,905	-	12,111,884	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
-	(750,000)	-	750,000	-	-	المحول الى الاحتياطات (ايضاح 7)
(2,250,000)	(2,250,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن النصف الثاني من 2010 (ايضاح 13)
3,543,349	-	3,543,349	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
31,611,138	-	3,749,254	750,000	12,111,884	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

محمد بن عبد الرحمن

سليمان

محمد بن عبد الرحمن

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
2011/6/30م	2012/6/30م

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

3,543,349	4,104,305	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية:
		استهلاك وإطفاء
201,902	208,509	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
(174)	(141)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
696,119	845,053	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
-	2,506	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1,418,827)	(819,845)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(9,317,026)	3,157,513	مطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
(585,355)	240,893	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(8,419,717)	(18,647,620)	تمويل
50,050	48,285	حسابات عملاء جارية مدينة
(27,328)	(246,226)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
1,756,660	3,448,315	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,333,318	12,538,007	ودائع العملاء
3,422,201	305,385	مطلوبات أخرى
13,235,172	5,184,939	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:

(272,904)	(305,731)	شراء ممتلكات و معدات
179	3,150	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(14,222,552)	4,815,170	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشاطات الإستثمارية
(14,495,277)	4,512,589	

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:

(2,250,000)	(3,000,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,250,000)	(3,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(3,510,105)	6,697,528	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
20,224,680	18,622,071	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
16,714,575	25,319,599	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 8)

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







شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 م

(غير مراجعة)

1 - عام

التأسيس والعمل

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

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

مصرف الراجحي

شارع العليا العام

ص ب 28 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها. كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية حصصها.

أ) أسس الإعداد

يقوم المصرف بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتنتمشي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية و يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 م.

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة في تاريخ 20 شعبان 1433هـ (الموافق 10 يوليو 2012م).

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

ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات المصرف والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص رأسمالها عن 50% وسيطر على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين المصرف والشركات التابعة له أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات الى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 يونيو مما يلي:

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

تم تأسيس شركة وكالة تكافل الراجحي المذكور أعلاه خلال الربع الأخير من عام 2011م، وتم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

ج) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م كما هي موضحة في تلك القوائم المالية. باستثناء التغيير المذكور في إيضاح (7) و تطبيق التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية، كما هو موضع بالأسفل، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

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

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

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

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)
39.821.031	35.524.923	30.709.753
39.821.031	35.524.923	30.709.753
1.471.874	1.310.097	1.251.507
714.986	789.841	609.353
410.797	482.975	552.957
613.990	694.656	603.082
3.211.647	3.277.569	3.016.899
43.032.678	38.802.492	33.726.652

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

صكوك

أسهم شركات

صناديق استثمارية

متنوعة

مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

مجموع الاستثمارات

4 - صافي التمويل

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)
79.920.283	93.705.537	106.746.128
48.294.094	47.293.360	52.295.260
495.605	556.400	450.881
128.709.982	141.555.297	159.492.269
2.496.675	2.395.954	2.803.231
131.206.657	143.951.251	162.295.500
(3.396.281)	(3.555.632)	(4.077.537)
127.810.376	140.395.619	158.217.963

تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة:

أفراد

شركات

أخرى

التمويل العامل

التمويل غير العامل

اجمالي التمويل

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

صافي التمويل

5 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)	
159.649.441	164.817.885	175.600.758	ودائع عملاء جارية
4.069.881	5.726.461	7.234.649	استثمارات عملاء لأجل
2.678.033	2.885.446	3.132.065	حسابات عملاء أخرى
166.397.355	173.429.465	185.967.472	المجموع

6 - أموال المضاربة والتزامات محتملة والدعاوى القضائية

تتكون أموال المضاربة والتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
9.226.534	8.166.802	10.763.818	مضاربات و استثمارات عملاء
5.677	5.642	5.641	حسابات جارية - معادن
9.232.211	8.172.444	10.769.459	المجموع
			ب - التزامات محتملة:
4.428.012	3.797.759	4.249.314	الاعتمادات المستندية والقبولات
6.163.448	5.879.969	6.028.533	خطابات الضمان
8.780.100	5.706.419	5.300.419	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
19.371.560	15.384.147	15.578.266	المجموع
28.603.771	23.556.591	26.347.725	الإجمالي

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

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

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2012م، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان المصرف يقوم بقيد الزكاة المحتسبة على المطلوبات الأخرى و يتم تغطية أية فروقات لاحقة في احتساب الزكاة من الاحتياطي العام.

و ابتداءً من 1 يناير 2012م و طبقاً للسياسة المحاسبية الجديدة، فإن المصرف يقوم بقيد مبالغ الزكاة المحتسبة من قبل المصرف على الاحتياطات الأخرى. الى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة وعندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الاحتياطات الأخرى الى المطلوبات الأخرى. وعليه تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة. علماً بأنه وفقاً للسياسة المحاسبية القديمة و الجديدة تعتبر و تعالج الزكاة كتوزيعات و ليس عبئاً على المصرف.

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

يتم قيد الدفعات المحتسبة على أساس الاستحقاق خلال الفترة على الاحتياطات الأخرى.

8 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)	
5.953.112	6.186.518	7.312.279	نقد
1.015.989	3.554.488	673.018	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
9.745.474	8.881.065	17.334.302	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية و المرابحات)
16.714.575	18.622.071	25.319.599	الإجمالي

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

- قطاع الأفراد** : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.
- قطاع الشركات** : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
- قطاع الخزينة** : يشمل خدمات الخزينة و المرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة** : يشمل استثمارات الافراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

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

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله ستة شركات تابعة منها ثلاثة شركات مسجلة خارج المملكة كما في 30 يونيو 2012م (2011م : خمسة شركات تابعة منها ثلاثة خارج المملكة).

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

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 30 يونيو 2012م و 2011م، واجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2012م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
238.211.930	2.666.790	64.921.004	52.388.517	118.235.619	اجمالي الموجودات
305.731	3.877	-	9	301.845	مصاريف رأسمالية للفترة
203.534.062	62.899	7.701.994	32.564.535	163.204.634	اجمالي المطلوبات
4.812.153	14.095	213.611	772.867	3.811.580	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(140.326)	(338)	(68.628)	(34.348)	(37.012)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
6.854.592	408.088	625.174	952.820	4.868.510	اجمالي دخل العمليات
(845.053)	(90)	-	(284.868)	(560.095)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(208.509)	(84.431)	(765)	(4.894)	(118.419)	استهلاكات واطفاء
(1.696.725)	(87.148)	(13.635)	(115.940)	(1.480.002)	مصاريف العمليات الأخرى
(2.750.287)	(171.669)	(14.400)	(405.702)	(2.158.516)	اجمالي مصاريف العمليات
4.104.305	236.419	610.774	547.118	2.709.994	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

					2011م
الاجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
214.646.438	2.472.750	74.079.345	48.743.281	89.351.062	اجمالي الموجودات
272.904	2.245	-	-	270.659	مصاريف رأسمالية للفترة
183.035.300	554.033	3.214.238	31.946.842	147.320.187	اجمالي المطلوبات
4.633.347	103.334	164.802	818.325	3.546.886	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(127.343)	(1.510)	(69.787)	(29.600)	(26.446)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
5.987.309	308.651	533.405	975.749	4.169.504	اجمالي دخل العمليات
(696.119)	(11)	-	(278.171)	(417.937)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(201.902)	(86.040)	(362)	(3.810)	(111.690)	استهلاكات واطفاء
(1.545.939)	(152.860)	(21.388)	(110.154)	(1.261.537)	مصاريف العمليات الأخرى
(2.443.960)	(238.911)	(21.750)	(392.135)	(1.791.164)	اجمالي مصاريف العمليات
3.543.349	69.740	511.655	583.614	2.378.340	صافي دخل الفترة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذات علاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويبين ما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم كما في 30 يونيو:

بآلاف الريالات السعودية		الجهة ذات العلاقة
2011/6/30 م (غير مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)	
		أعضاء في مجلس الإدارة
2.288.072	2.438.900	تمويل متاجرة
1.024.115	950.756	تعهدات والتزامات محتملة*
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
713.970	61.323	تمويل متاجرة
37.513	41.722	تعهدات والتزامات محتملة*
		صناديق المضاربة
565.328	-	حسابات جارية
7.109.026	10.763.524	مضاربة*
410.797	552.957	استثمارات في صناديق
35.812	-	أخرى
		مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف
120.597	-	تمويل متاجرة
90.553	-	استثمار مباشر
-	-	حسابات جارية
14.328	13.820	استثمارات في صناديق
15.022	16.684	مطلوبات أخرى

* بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
2011/6/30م (غير مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)	
62.030	53.189	دخل الاستثمارات
5.746	4.853	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
798	968	مصروفات إيجارات ومباني
1.364	1.375	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بمزايا الإدارة التنفيذية :

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
2011/6/30م (غير مراجعة)	2012/6/30م (غير مراجعة)	
12.279	19.753	مزايا قصيرة الأجل
623	455	مخصص مكافأة نهاية خدمة

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

11- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2012 م و 2011م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (33) المتعلق بـ "ربح السهم".

12- كفاية رأس المال

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

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال من قبل قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

حيث تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال بشكل يومي من قبل إدارة المصرف على أن لا يقل هذا المعدل عن 8%.

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

بآلاف الريالات السعودية

2011/6/30 م (غير مراجعة)	2011/12/31 م (مراجعة)	2012/6/30 م (غير مراجعة)
139.647.040	146.884.726	161.109.072
19.207.023	19.697.148	19.704.783
13.570.456	6.435.113	5.705.850
172.424.519	173.016.987	186.519.705

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

27.317.431	25.443.337	30.572.309
5.312.293	9.214.326	6.118.167
32.629.724	34.657.663	36.690.476

رأس المال الأساسي
رأس المال المساند

اجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة معدل كفاية رأس المال:

%15.84	%14.71	%16.39
%18.92	%20.03	%19.67

الأساسي
الأساسي والمساند

13- توزيعات أرباح مدفوعة وأحداث لاحقة

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

قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 يوليو 2012م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية الحالية، بمبلغ صافي قدره 1.875 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.25 ريال سعودي للسهم الواحد، وستكون أحقية أرباح النصف الأول للمساهمين المقيدون في سجلات مساهمي المصرف حتى نهاية تداول يوم الاثنين الموافق 16 يوليو 2012م.

14- أرقام المقارنة

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

15 - افصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (2)

سيقوم المصرف خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية بالافصاح على موقعه الإلكتروني (www.alrajhibank.com.sa) عن بيانات كمية اضافية تتعلق بالافصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (2) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً أن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للمصرف.