

إرنست ويونغ



ص. ب. ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
تلفون : ٢٧٢٤٧٤٠
فاكس : ٢٧٢٤٧٣٠

الجريد وشركاه

احتماء
براييس وتروهاوس كويرز

ص. ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
تلفون : ٤٦٥٤٢٤٠
فاكس : ٤٦٥١٦٦٣

تقرير فحص خاص

إلى السادة المساهمين/شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ والقوائم الموحدة المرحلية للدخل لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات الموجزة المتعلقة بها. إن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي للمبانيات المالية والإستثمار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي يتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة بتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

إرنست ويونغ

د. عبد الله عبد الرحمن باعشن
قيد رقم ٦٦



الجريد وشركاه

احد اعضاء برايس وتروهاوس كويرز

سامي بهاء الدين السراج
قيد رقم ١٦٥



١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ
(الموافق ٧ يوليو ٢٠٠٥ م)

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	م٢٠٠٥/٦/٣٠ (غير مراجعة)	م٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	م٢٠٠٤/٦/٣٠ (غير مراجعة)
-------	----------------------------	-------------------------	----------------------------

١,٨٩٤,١٢٠	١,٨٧٣,٣٧٨	٣,٣٧٢,٨٧٣	
٣,٨٢٨,٢٧٤	٦,٩٢٢,٥٣٣	٤,٢٩٠,٩٦٥	
٨٥٦,٤٥٩	٨٢٧,١٢٦	٧٢٠,٩١٨	
٣٢,٨١٥,٣٢٥	٣١,٦٠٦,٢٤٩	٣١,٥١٠,٠٢٢	
١٨,٢٧٠,١٥٦	٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٣٦,٧١٨,٣٧٦	
٣,١٢٤,٧٤٨	٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٦٣٥,٥٨٥	
٣,٧٠٩,٤٥٨	٥,١٧٩,٦٥٥	٥,٢٥١,٨١٦	
٣٢٠,١٢٩	٣٥٥,٥١٢	٣١٥,٦٦٨	
٥٨,٢٣٩,٨١٦	٦٤,٧٧١,٧١٢	٧٦,٤٣١,٤٦٧	٣
٩٠٢,٧١٨	٦٧٢,٩٥٩	٤٧٥,١٢٠	
١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	١٨١,٣١٧	
٩١١,٣٤٦	٩٥٠,٣١٣	١,١١١,٤٧٩	
٢,١٩٨,٤٢٠	١,٦٥٥,٤٣٦	١,٤٥٣,٥٨٥	
٦٩,٠١٢,٤٧٠	٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٨٨,٠٣٧,٧٢٤	

الموجودات:

النقد والمعادن الثمينة

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
السعودي

مطلوبات من البنوك

صافي الإستثمارات:

متاجرة

بيع بالتقسيط

استصناع

مراجعة

متنوعة

إجمالي صافي الاستثمارات

صافي حسابات عملاء جارية مدينة

ممتلكات مستثمرة

صافي موجودات ثابتة

صافي موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

يتبع

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية (تابع)
(بآلاف الريالات السعودية)

م ٢٠٠٤/٦/٣٠	م ٢٠٠٤/١٢/٣١	م ٢٠٠٥/٦/٣٠	ايضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

٨٩٢,٧٨٩	١,٠٥٢,٥٩٩	١,٢٤٣,٧٢١	مطلوبات للبنوك
٥٥,٠٠٤,٣٢٤	٦٠,٩١٣,٥١٣	٦٨,٤٢١,٤٦٣	ودائع العملاء
١,٩٨٣,٩١٨	٢,٦٥٨,٧١٠	٢,٧٩١,٣٤٠	حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات الإئتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)
-	١,٦٤٩,٠٣٨	-	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
٢,٥١٤,٦٧٩	٣,٠٤٤,٩٤٧	٤,٧٧٢,٩٤٠	مطلوبات أخرى
٦٠,٣٩٥,٧١٠	٦٩,٣١٨,٨٠٧	٧٧,٢٢٩,٤٦٤	إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
٢,٧١٦,٧٦٠	٢,٦٣٥,٩٦٧	٢,٦٥٨,٢٦٠	٧	أرباح مبقاة
٨,٦١٦,٧٦٠	٨,٥٣٥,٩٦٧	١٠,٨٠٨,٢٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩,٠١٢,٤٧٠	٧٧,٨٥٤,٧٧٤	٨٨,٠٣٧,٧٢٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Handwritten signatures and stamps.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٤/٦/٣٠ م	٢٠٠٥/٦/٣٠ م	٢٠٠٤/٦/٣٠ م	٢٠٠٥/٦/٣٠ م

الدخل:

دخل الإستثمارات:

مناجرة

بيع بالتقسيط

إستصناع

مراجعة

متنوعة

٤٩١,٣٧٥	٥٣٢,١٤٥	٢٣٦,٧٧٩	٢٨٣,٨٢٠
١,١٣٩,٦٠٤	١,٨١٧,٢٠٥	٥٩٧,٢٣٠	٩٨٥,١٢١
٢٠٠,٤٣٤	١٥٨,١١٨	٩٩,٤٤٠	٧٦,٢٣١
٩٠,٥٩٦	١٦٧,٩٤٣	٥٨,٦٧٤	٩٠,٦٠٥
٦,٣٤٧	١٣,٤٥٣	٤,٣٤١	٩,٧٣٥
١,٩٢٨,٣٥٦	٢,٦٨٨,٨٦٤	٩٩٦,٤٦٤	١,٤٤٥,٥١٢
(٥٠٥)	(٣٣,٧٦٨)	(٥٠٥)	(٣٠,٣٨١)
١,٩٢٧,٨٥١	٢,٦٥٥,٠٩٦	٩٩٥,٩٥٩	١,٤١٥,١٣١
٨,٩٥٠	٩,٢٤٥	٤,٣٦٤	٤,٦٠٩
١١,٨٤٠	٢٤,٨٢٥	٦,٨٩٣	١٧,٤٨٨
٣١٩,٣٥٠	٥٦٤,٦٥٨	٢٠٨,٠١٦	٣٦٧,٤٥٩
١٠٥,١٦٣	١٩٧,٢٠٠	٦٥,٦١٠	٩٩,٤٠٧
١٠,٨٢٤	١٠٩,٨٧١	٥,٦١٢	٧٤,١٨٨
٢,٣٨٣,٩٧٨	٣,٥٦٠,٨٩٥	١,٢٨٦,٤٥٤	١,٩٧٨,٢٨٢
٣١٢,٢٦٣	٣٧٧,٢٥٠	١٥٥,٨٩٠	١٩٦,٢١٩
٤٩,٨١٥	٥٤,٨٠٤	٢٥,٣٤١	٢٨,٣٤٥
٣٦٨,٦٤٠	٤٤٩,٢٣٩	١٩٨,٠١٦	١٩١,٢٧٧
٢٠٩,٦٢٦	٣٢٩,٤٢٥	١٢٥,٥٣٠	١٨٦,٣٧٧
٧٤,٥٩٩	٧٦,٥٢٠	٣٨,٦٣٨	٣٨,٧٢١
١,٣٦٥	١,٣٦٤	٦٨٣	٦٨٦
١,٠١٦,٣٠٨	١,٢٨٨,٦٠٢	٥٤٤,٠٩٨	٦٤١,٦٢٥
١,٣٦٧,٦٧٠	٢,٢٧٢,٢٩٣	٧٤٢,٣٥٦	١,٣٣٦,٦٥٧
٩٠ مليون	٩٠ مليون	٩٠ مليون	٩٠ مليون
١٥,٢٠	٢٥,٢٥	٨,٢٥	١٤,٨٥

إجمالي دخل الإستثمارات

عائدات مدفوعة لعملاء الاستثمار المباشر

صافي دخل الاستثمارات

إيرادات ممتلكات مستثمرة

أتعاب المضاربة

صافي أتعاب الخدمات المصرفية

صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

دخل العمليات الأخرى

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

رواتب ومزايا الموظفين

إيجارات ومصاريف مباني

مخصص إستثمارات وأخرى

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إستهلاك وإطفاء

مصاريف مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (إيضاح ٧)

ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ٧)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م
٨,٥٣٥,٩٦٧	٢,٦٣٥,٩٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٧)
٢,٢٧٢,٢٩٣	٢,٢٧٢,٢٩٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة
١٠,٨٠٨,٢٦٠	٢,٦٥٨,٢٦٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ م
٧,٢٤٩,٠٩٠	١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٦٧,٦٧٠	١,٣٦٧,٦٧٠	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٨,٦١٦,٧٦٠	٢,٧١٦,٧٦٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١٧
٢٧

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٤/٦/٣٠ م	٢٠٠٥/٦/٣٠ م

١,٣٦٧,٦٧٠	٢,٢٧٢,٢٩٣
٧٤,٥٩٩	٧٦,٥٢٠
٣٦٨,٦٤٠	٤٤٩,٢٣٩
(٤٨٩)	(١,٤٤١)
(١٨٣,٣٠٥)	(٥٥١,٥٢٧)
(٨٩,٥٥٣)	١٩٧,٨٣٩
(٣٠٨,٢٥٢)	١٨٧,٥٧١
٢٥٣,٩٣٩	١٩١,١٢٢
٣,٩٧٧,١٦٧	٧,٥٠٧,٩٥٠
(٨٤,٠٧٠)	١٣٢,٦٣٠
٢٧٩,٧٧٩	١,٥٩٦,٥٠٨
٥,٦٥٦,١٢٥	١٢,٠٥٨,٧٠٤

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية
الناجمة من النشاطات التشغيلية:

إستهلاك وإطفاء

مخصص استثمارات وأخرى

مكاسب بيع موجودات ثابتة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

حسابات عملاء جارية مدينة

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

مطلوبات للبنوك

ودائع العملاء

حسابات عملاء أخرى

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

يتبع

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٤/٦/٣٠ م	٢٠٠٥/٦/٣٠ م	

٧٧٤,٠٩٢	٤٥,٨٤٤
(٣,٣٨٣,٠٢٨)	(١٢,٢٨٩,١٩١)
٢٩٥,٤٨٩	٢٢٤,١١٧
(١,٦٤٦,٤٠٨)	(٧٢,١٦١)
(١٢٨,٤٩١)	٣٩,٨٤٤
(٧٨,١٤٣)	(٢٢٥,٩٩٣)
٦٠٤	٤,٠٢٨
(٤,١٦٥,٨٨٥)	(١٢,٢٧٣,٥١٢)
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)
(١,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٧٥,٠٠٠)
(٨٤,٧٦٠)	(١,٧٨٩,٨٠٨)
٣,٢٠٥,٢٤٧	٥,٨٩٠,٣٢٢
٣,١٢٠,٤٨٧	٤,١٠٠,٥١٤

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

متاجرة

بيع بالتقسيط

إستصناع

مراجعة

إستثمارات متنوعة

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Handwritten signatures and stamps.

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م

(غير مراجعة)

١ - عام

التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/٥٩ وتاريخ ٣ ذو القعدة ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٩ يونيو ١٩٨٧ م) وفقا لما ورد في الفقرة (٦) من قرار مجلس الوزراء رقم (٢٤٥) وتاريخ ٢٦ شوال ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٨٧ م).

تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٠٩٦ وعنوان المركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للإستثمار

ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

تمثل أغراض الشركة في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقا لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه وتقوم الشركة بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابها أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها. كما قامت الشركة بتأسيس بعض الشركات التابعة والتي تمتلك جميع أو غالبية أسهمها.

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة:-

(أ) أسس الإعداد

تقوم الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما تعد الشركة قوائمها المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة.

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المعدل المتعلق "بالإفصاح والعرض للأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل المتعلق "بإثبات وقياس الأدوات المالية"، بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

إستحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفاً جديداً بإسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقننة لأغراض المتاجرة، إن وجدت، وبنود تم تخصيصها عند الإقتناء لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

محمّد
محمّد

٤٧
٥٠

لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولى لها، وذلك طوال فترة الاحتفاظ بها.

بناءً على التغيير في السياسات المحاسبية الوارد أعلاه، قامت الشركة كخيار لمرة واحدة بإعادة تصنيف بعض الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ١ يناير ٢٠٠٤م إلى استثمارات تدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. ليس هنالك أثر على الرصيد الإفتتاحي للإرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤م حيث كانت الشركة تقيد التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - صافي الاستثمارات

يتكون صافي الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤/٦/٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٠٤/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠٠٥/٦/٣٠م (غير مراجعة)
----------------------------	-------------------------	----------------------------

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:

٣٢,٨١٥,٣٢٥	٣١,٦٠٦,٢٤٩	٣١,٥١٠,٠٢٢	مناجرة
١٨,٢٧٠,١٥٦	٢٤,٧٧٠,٥٩٤	٣٦,٧١٨,٣٧٦	بيع بالتقسيط
٣,١٢٤,٧٤٨	٢,٨٥٩,٧٠٢	٢,٦٣٥,٥٨٥	استصناع
٣,٧٠٩,٤٥٨	٥,١٧٩,٦٥٥	٥,٢٥١,٨١٦	مراجعة
٥٧,٩١٩,٦٨٧	٦٤,٤١٦,٢٠٠	٧٦,١١٥,٧٩٩	المجموع

إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٢٠,١٢٩	٣٥٥,٥١٢	٣١٥,٦٦٨	متنوعة
٣٢٠,١٢٩	٣٥٥,٥١٢	٣١٥,٦٦٨	المجموع
٥٨,٢٣٩,٨١٦	٦٤,٧٧١,٧١٢	٧٦,٤٣١,٤٦٧	الإجمالي

خط

خط

٤ - أموال المضاربة والالتزامات المحتملة

تتكون أموال المضاربة والالتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤/٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٠٥/٦/٣٠ (غير مراجعة)	
			أ - أموال المضاربة:
٥,٧٣٧,١٩١	٤,٩٩٣,٣٥٦	٣,٠٦٦,٠٣٤	استثمارات عملاء
١٤,٧١٠	١٥,٤٢١	١٧,٧٤٠	حسابات جارية معادن
٥,٧٥١,٩٠١	٥,٠٠٨,٧٧٧	٣,٠٨٣,٧٧٤	المجموع
			ب - التزامات محتملة:
٢,٦١١,٣٧٦	٢,٥٤٦,٦٠٧	٣,٠٦٨,٨٦٤	الاعتمادات المستندية والقبولات
١,٧٩٦,٦٨٨	١,٩١٨,٧٩٣	٢,٤٠٩,٤٥٦	خطابات الضمان
٥,٩٠٤,٢٢٠	٣,٧٢٠,٨٥٤	٥,٢٧٢,٦٨١	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
١٠,٣١٢,٢٨٤	٨,١٨٦,٢٥٤	١٠,٧٥١,٠٠١	المجموع
١٦,٠٦٤,١٨٥	١٣,١٩٥,٠٣١	١٣,٨٣٤,٧٧٥	الإجمالي

٥ - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤/٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٠٤/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٠٥/٦/٣٠ (غير مراجعة)	
١,٨٩٤,١٢٠	١,٨٧٣,٣٧٨	٣,٣٧٢,٨٧٣	نقد ومعادن ثمينة
٨٥٦,٤٥٩	٨٢٧,١٢٦	٧٢٠,٩١٨	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
٣٦٩,٩٠٨	٣,١٨٩,٨١٨	٦,٧٢٣	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
٣,١٢٠,٤٨٧	٥,٨٩٠,٣٢٢	٤,١٠٠,٥١٤	الإجمالي

لأغراض إدارية تتكون الشركة من ثلاثة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

قطاع الأفراد (التجزئة) : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والمنتجات الاستثمارية وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والمنتجات الاستثمارية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي : يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية ومحفظة المتاجرة الخارجية.

أخرى : تشمل الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية الأخرى التي لا تندرج تحت القطاعات المذكورة أعلاه مثل الاستثمارات في محافظ الصناديق والمساهمات في شركات.

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية ولا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات الشركة.

تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ولها ست شركات تابعة منها خمس شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ م: سبع شركات تابعة منها ست شركات خارج المملكة). إن إجمالي الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة المرحلية للشركة ككل.

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ يونيو ، ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الشركة:

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي	أخرى	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	
٨٨,٠٣٧,٧٢٤	٤٥٣,٧١٣	٣٠,٢٢٧,١٦٩	١٢,٦٥١,٣٤٥	٤٤,٧٠٥,٤٩٧	اجمالي الموجودات
٧٧,٢٢٩,٤٦٤	٧٨٤,٨٩٠	٦,١٩٦,٢٠٢	٩,٨٥١,٨٢٧	٦٠,٣٩٦,٥٤٥	اجمالي المطلوبات
٣,٥٦٠,٨٩٥	١٨,٤٣٥	٤٨٧,٧٧٣	٤١٢,٧٥٠	٢,٦٤١,٩٣٧	اجمالي دخل العمليات
(١,٢٨٨,٦٠٢)	(١٧٠,٢٧٠)	(٢٧,٤٣٥)	(١٧٦,٦٠٣)	(٩١٤,٢٩٤)	اجمالي مصاريف العمليات
٢,٢٧٢,٢٩٣	(١٥١,٨٣٥)	٤٦٠,٣٣٨	٢٣٦,١٤٧	١,٧٢٧,٦٤٣	صافي دخل (خسارة) الفترة

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أخرى	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد (التجزئة)	
		والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء		
<u>٦٩,٠١٢,٤٧٠</u>	<u>٢,٠٠٧,٧٣٩</u>	<u>٣٢,٥٦٧,٤٢٦</u>	<u>١١,٢٠٩,٢٢٤</u>	<u>٢٣,٢٢٨,٠٨١</u>	اجمالي الموجودات
<u>٦٠,٣٩٥,٧١٠</u>	<u>٣,٩١٩,٧٩٢</u>	<u>١,٠١٠,٣٧٥</u>	<u>٥,١٤٠,٨٠٩</u>	<u>٥٠,٣٢٤,٧٣٤</u>	اجمالي المطلوبات
٢,٣٨٣,٩٧٨	٢٠,٠٧٤	٥٠٤,٧٤١	٣٢٩,٣٨١	١,٥٢٩,٧٨٢	اجمالي دخل العمليات
(١,٠١٦,٣٠٨)	(٢٩٦,٧٥٤)	(٢٠٨,٤٩٧)	(٦٩,٢١٣)	(٤٤١,٨٤٤)	اجمالي مصاريف العمليات
<u>١,٣٦٧,٦٧٠</u>	<u>(٢٧٦,٦٨٠)</u>	<u>٢٩٦,٢٤٤</u>	<u>٢٦٠,١٦٨</u>	<u>١,٠٨٧,٩٣٨</u>	صافي دخل (خسارة) الفترة

٧ - رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ صفر ١٤٢٦هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٠٥م) على زيادة رأس مال الشركة من ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي باصدار سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بتحويل مبلغ ٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي من الارباح المبقة.

تم تعديل ربح السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤م، وذلك لظهور أثر اصدار الأسهم المجانية.

٨ - أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب اجراؤه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ و ٣٩ المعدلة، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

٩ - أحداث لاحقة

قرر مجلس إدارة الشركة البدء في توزيع أرباح ربع سنوية على المساهمين، وأقر المجلس في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٠٥م توزيع مبلغ صافي قدره ٩٠٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين عن الربعين الأول والثاني من السنة المالية الحالية وذلك بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، فيما سيتم توزيع أرباح الربعين الثالث والرابع كلاً على حدة في حينها. وستكون أحقية أرباح الربعين الأول والثاني للمساهمين المسجلين في سجلات مساهمي الشركة حتى نهاية تداول يوم ١٠ يوليو ٢٠٠٥م.