

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مع تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٦). لم نقوم بمراجعة إيضاح (٣٧) والبيانات المرتبطة بـ "إيضاحات بازل (٢) - الركيزة الثالثة" المذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض 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 و النظام الأساسي للمصرف. تتضمن هذه المسؤولية 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.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الرأى

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها 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 والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

ص. ب ٨٢٨٢

ص. ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٨٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

المملكة العربية السعودية



محمد عبدالعزيز العبيدي

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

محاسب قانوني

قيد رقم ٣٦٧

قيد رقم ٣٦٦



الرياض: ٢٤ ربيع الأول ١٤٣٤هـ
(الموافق ٥ فبراير ٢٠١٣م)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	2012	2011
-------	------	------

الموجودات:

4	30,804,122	20,419,467
5	16,557,189	14,599,787
6	171,941,478	140,313,292
7	40,880,061	38,802,492
8	292,138	375,941
9	3,817,980	3,623,522
10	3,089,594	2,596,584
	267,382,562	220,731,085

نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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:

11	2,234,915	2,717,294
12	221,342,916	177,732,952
15 و 13	7,335,994	6,792,109
	230,913,825	187,242,355

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين:

14	15,000,000	15,000,000
15	15,000,000	13,956,451
15	1,470,301	750,000
15	1,148,436	32,279
22	3,850,000	3,750,000
	36,468,737	33,488,730
	267,382,562	220,731,085

رأس المال

إحتياطي نظامي

إحتياطيات أخرى

أرباح مبقاة

إجمالي أرباح مقترح توزيعها والزكاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (37) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة




مسكين

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011

(بآلاف الريالات السعودية)

2011	2012	إيضاح
9,324,397 (254,454)	9,846,499 (345,520)	
9,069,943	9,500,979	17
2,298,394	3,086,206	18
798,835	897,938	
334,947	497,894	19
12,502,119	13,983,017	
1,960,856 174,007	2,100,120 216,458	20
1,645,142	2,319,167	2-6
932,947	1,057,744	
407,815	401,699	
3,084	3,123	28
5,123,851	6,098,311	
7,378,268	7,884,706	
-	-	
7,378,268	7,884,706	
1,500 مليون	1,500 مليون	14 و 21
4.92	5.26	21

الدخل:

إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمارات
عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل

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

إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

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

إجمالي مصاريف العمليات

صافي الدخل

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (37) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة




مسكين

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	إجمالي أرباح		الإجمالي
			أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	
2012					
الرصيد في بداية السنة	15,000,000	13,956,451	750,000	32,279	33,488,730
المحول إلى الاحتياطيات الأخرى	-	-	750,000	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن					
العام السابق 2011	-	-	-	-	(3,000,000)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	7,884,706	7,884,706
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	1,043,549	-	(1,043,549)	-
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة					
عن النصف الأول من العام الحالي 2012	-	-	-	(1,875,000)	(1,875,000)
برنامج أسهم الموظفين	-	-	5,011	-	5,011
المحول إلى مخصص الزكاة ضمن المطلوبات الأخرى	-	-	(34,710)	-	(34,710)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها و الزكاة	-	-	-	(3,850,000)	3,850,000
الرصيد في 31 ديسمبر 2012	15,000,000	15,000,000	1,470,301	1,148,436	36,468,737
2011					
الرصيد في 1 يناير 2011 قبل التعديل	15,000,000	12,111,884	-	205,905	30,317,789
تعديلات سنوات سابقة	-	-	750,000	(82,327)	667,673
الرصيد في 1 يناير 2011 بعد التعديل	15,000,000	12,111,884	750,000	123,578	30,985,462
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	(750,000)
توزيعات أرباح مدفوعة عن					
العام السابق 2010	-	-	-	-	(2,250,000)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	7,378,268	7,378,268
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	1,844,567	-	(1,844,567)	-
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة					
عن النصف الأول من العام الحالي 2011	-	-	-	(1,875,000)	(1,875,000)
إجمالي أرباح مقترح توزيعها و الزكاة	-	-	-	(3,750,000)	3,750,000
الرصيد في 31 ديسمبر 2011	15,000,000	13,956,451	750,000	32,279	33,488,730

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (37) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011

(بآلاف الريالات السعودية)

2011	2012	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
7,378,268	7,884,706	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
407,815	401,699	استهلاك وإطفاء
(6,444)	(4,392)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
1,645,142	2,319,167	صافي مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وأخرى
-	5,011	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1,317,189)	(1,596,695)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح 4)
(4,711,939)	(2,952,816)	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(21,925,999)	(33,925,076)	تمويل
(659,262)	651,607	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(83,879)	83,803	حسابات عملاء جارية مدينة
(366,882)	(493,010)	صافي موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1,636,894)	(482,379)	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
33,608,922	43,609,964	ودائع العملاء
747,206	509,175	مطلوبات أخرى
13,078,865	16,010,764	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(643,196)	(600,391)	شراء ممتلكات ومعدات
(9,926,444)	(2,751,453)	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
13,166	8,626	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(10,556,474)	(3,343,218)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(4,125,000)	(4,875,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(4,125,000)	(4,875,000)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(1,602,609)	7,792,546	النقد وما في حكمه في بداية السنة
20,224,680	18,622,071	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 23)
18,622,071	26,414,617	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (37) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

محمد بن
الراجحي

مسلم بن
الراجحي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١. عام

(أ) التأسيس والعمل

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

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٠٩٦، وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

مصرف الراجحي

شارع العليا العام

ص ب ٢٨ الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة 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 ٥١٣ فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٩٦ فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف ١٠,٠٥٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٩,٢٨٢ موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها كما هو موضح أدناه.

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية ٢٠١٢	نسبة الملكية ٢٠١١
شركة الراجحي للتطوير المحدودة / السعودية	%١٠٠	%١٠٠
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	%١٠٠	%١٠٠
شركة الراجحي المالية / السعودية	%١٠٠	%٩٩
مصرف الراجحي / الكويت	%١٠٠	%١٠٠
مصرف الراجحي / الأردن	%١٠٠	%١٠٠
شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية	%٩٩	%٩٩

تم توحيد القوائم المالية لجميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية فقد أنشأ منذ تأسيسه هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها ونظرت الهيئة في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢. أسس الإعداد

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 بقياس القيمة العادلة للاستثمارات 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 ألف ريال سعودي.

د) الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد 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 يتطلب ذلك أن تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً إلى 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 الإدارة التقديرات والافتراضات والأحكام:-

١) الانخفاض المتعلق بخسائر الائتمان من 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 المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من العملاء. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر التمويل بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لعمليات التمويل التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. و في حالة استخدام طرق التسعير، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فأنة يتم تفعيلها، و مراجعتها دوريا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية و أسعار السوق المقارنة. و بقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمصرف و الطرف الأخر) و التقلبات و الأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل ممكن إن تأثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(٣) 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 تنثير شكوكاً هامة حول المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. وعليه، تم المضي في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

- نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. تتمشي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المتعلقة بالزكاة (إيضاح ١٥) و التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمصرف :-
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة.
- التعديلات على معيار رقم (١٤) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (١٩).
- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) – الإفصاحات حول الأدوات المالية.
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له (المجموعة) والتي يمتلك فيها المصرف حصة تزيد عن ٥٠% 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،

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو تاريخ الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم استبعاد الأرصدة و المعاملات الداخلية المتبادلة بين شركات المجموعة والايرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، 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. يتم احتساب الزكاة بناء على حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس الواردة في أنظمة الزكاة، وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل، فإنه يتم قيدها على الاحتياطات الأخرى (إيضاح ١٥).

(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 بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحول البنود غير النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية و التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ بدء العملية، أما بالنسبة للبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بناء على معدل التحويل عندما حددت قيمتها العادلة.

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

تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركات التابعة المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. وتحوّل قوائم الدخل للشركات التابعة بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة. تسجل فروقات الترجمة الناتجة عن تحويل القوائم المالية للشركات الأجنبية ضمن حقوق المساهمين (إذا كانت جوهريّة) في بند مستقل. عند بيع أي من الشركات الأجنبية، يتم تحويل فروقات الترجمة المتراكمة و المسجلة في حقوق المساهمين و المتعلقة بتحويل القوائم المالية للشركات الأجنبية الى بند "مصاريف/ايرادات عمليات أخرى".

(هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(و) إثباتات الإيرادات

- يتم إثباتات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع وخدمات الفيزا باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة.
- يتم إثباتات 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 إثباتات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي زمني، 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 أن تؤدي فيها ارتباطات التمويل إلى استخدام التمويل، فإنه يتم إدراج أتعاب الالتزامات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- يتم إثباتات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.
- يتم إثباتات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

(ز) التمويل والاستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد والتي تشمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمربحة، والاستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي :

١ - مقتناه بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه التمويلات و بعض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وهي تقابل تعريف القروض والسلف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والاستصناع والمربحة وعمليات الفيزا.

٢ - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة "استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. تلك الإستثمارات تتكون من الصناديق الإستثمارية، والإستثمارات الأخرى.

تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

(ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقييم 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 ويذكر مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تقييم 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 إضافية للمحفظه 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 المركز المالي. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات الاخفاق 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 الشامل تحت بند " مخصص انخفاض القيمة ".

لا يتم شطب الموجودات المالية الا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(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.

(ي) 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 أو عمر الأصل أيهما أقل
مباني	٣٣ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية أو ٣ سنوات أيهما أقل
معدات وأثاث	٣ - ١٠ 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 وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعادات مع القيمة الدفترية، و يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(م) الضمانات

يقوم المصرف خلال دورة أعماله العادية بمنح ضمانات مالية تتضمن اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات. يتم في الأصل، إثبات قيمة العلاوة المستلمة كمطلوبات ضمن ودائع العملاء في القوائم المالية الموحدة. يتم قياس التزام المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة من الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) 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.

(ص) 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 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.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

(ق) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه برنامج الدفعات المحسوب على أساس الأسهم "برنامج منح الأسهم للموظفين" المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي . و بموجب هذا البرنامج يمنح المصرف الأسهم للموظفين المؤهلين مقابل خدماتهم، وتعرض خيارات الأسهم على الموظفين المؤهلين وفق أسعار شراء محددة سلفاً ولمدة محددة. وبتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم المصرف الأسهم المخصصة للموظفين وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

ان التكلفة العادلة للخدمات المقدمة بواسطة الموظفين مقابل منح خيارات الأسهم تقيد على قائمة الدخل الموحدة كمصروف على مدى فترة الوفاء بالخدمة وتمثل القيمة العادلة قيمة الأسهم المخصصة عند اعتماد البرنامج.

في نهاية كل فترة مالية، يتم تقدير عدد الخيارات التي من المتوقع الوفاء بها من قبل الموظفين بناءً على متابعة الظروف المستجدة، و يتم قيد أي تأثير لاعادة التقدير الدوري على قائمة الدخل الموحدة وكذلك على قائمة حقوق المساهمين.

(ر) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية خارج القوائم المالية الموحدة كما تظهر حصة المجموعة من الأرباح التي تتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة.

(ش) خدمات ادارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ان حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل الشامل، تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة.

(ت) تعريف منتجات المصرف

يقدم المصرف لعملائه منتجات مصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الاسلامية فيما يلي وصف لبعض المنتجات التمويلية.

تمويل متاجرة : يمثل عقداً تموالياً يقوم المصرف بموجبة بشراء بضاعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد منه بالشراء بثمن مؤجل يزيد عن الثمن النقدي ويصبح العميل مدينًا للمصرف بثمن البيع لمدة الأجل المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط: يمثل عقداً تموالياً يقوم المصرف بموجبة بشراء البضاعة أو الأصل وبيعه للعميل بثمن مؤجل يزيد عن ثمنها نقداً ويصبح العميل مدينًا للمصرف بثمن البيع ويقوم العميل بسداد قيمة البيع على أقساط متفق عليها في العقد.

تمويل استصناع : يمثل عقداً يقوم المصرف بموجبه بتصنيع سلعة معينة بناءً على طلب العميل وموصوفة ومحددة بذمة المصرف ويصبح العميل مدينًا للمصرف بثمن الاستصناع الذي يراعي فيه تغطية التصنيع بالإضافة الى الربح.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

تمويل مرابحة : يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبة بشراء سلعة أو أصل معين وبيعه للعميل بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم متفق عليه مع العميل أي معلومية الربح والثمن كلاً على حدة للعميل .

٤. نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,١٨٦,٥١٨	٥,٨٨٠,١٤٩	النقد في الصندوق
١٠,٦٧٨,٤٦١	١٢,٢٧٥,١٥٥	وديعة نظامية
٣,٥٥٤,٤٨٨	١٢,٦٤٨,٨١٨	حسابات جارية
<u>٢٠,٤١٩,٤٦٧</u>	<u>٣٠,٨٠٤,١٢٢</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 واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.
إن الوديعة النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، و بالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد و ما يماثلة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٥. مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٨٥,٤٥٨	١,٧٧٩,٨٢٦	حسابات جارية
١٣,٣١٤,٣٢٩	١٤,٧٧٧,٣٦٣	متاجرة
<u>١٤,٥٩٩,٧٨٧</u>	<u>١٦,٥٥٧,١٨٩</u>	الإجمالي

لا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦. صافي التمويل

١-٦ التمويل

(أ) يتكون صافي التمويل كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢

الإجمالي	المخصص	الصافي	تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة
٣٥,٢٥٧,٧٣٧	(٢,٢١٠,٢٨٣)	٣٣,٠٤٧,٤٥٤	متاجرة شركات
١٢٧,٥٨٧,٤٦٧	(١,٨٢٥,٥٨٩)	١٢٥,٧٦١,٨٧٨	بيع بالتقسيط
١٣,٣٤٨,٧٥٤	(٧٨٤,٩٥٤)	١٢,٥٦٣,٨٠٠	مراجحة
٥٨٠,١٥١	(١١,٨٠٥)	٥٦٨,٣٤٦	فيزا
-	-	-	استصناع
١٧٦,٧٧٤,١٠	(٤,٨٣٢,٦٣١)	١٧١,٩٤١,٤٧٨	المجموع

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١

الإجمالي	المخصص	الصافي	تمويل مسجل بالتكلفة المطفأة
٣١,٤٤١,٥٤٧	(١,٣٣٢,٨٤١)	٣٠,١٠٨,٧٠٦	متاجرة شركات
١٠١,٥٥٩,١٩٧	(١,٥٢٧,١٠٩)	١٠٠,٠٣٢,٠٨٨	بيع بالتقسيط
١٠,٣٩٣,٥٥٠	(٧٥٦,٨٥٨)	٩,٦٣٦,٦٩٢	مراجحة
٥٥٦,٤٠٠	(٢١,١٥١)	٥٣٥,٢٤٩	فيزا
٥٥٧	-	٥٥٧	استصناع
١٤٣,٩٥١,٢٥١	(٣,٦٣٧,٩٥٩)	١٤٠,٣١٣,٢٩٢	المجموع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(ب) فيما يلي تحليلًا لصافي التمويل كما في ٣١ ديسمبر من حيث توزيعها داخل وخارج المملكة:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢					البيان
متاجرة شركات	بيع بالتقسيط	مربحة	فيزا	المجموع	
٣٤,٤٢٢,١٠٤	١٢٤,٥٩٥,١٤٢	٩,٨٤٨,٩١٦	٥٧٦,٧٦٣	١٦٩,٤٤٢,٩٢٥	داخل المملكة
٨٣٥,٦٣٣	٢,٩٩٢,٣٢٥	٣,٤٩٩,٨٣٨	٣,٣٨٨	٧,٣٣١,١٨٤	خارج المملكة
٣٥,٢٥٧,٧٣٧	١٢٧,٥٨٧,٤٦٧	١٣,٣٤٨,٧٥٤	٥٨٠,١٥١	١٧٦,٧٧٤,١٠٩	الإجمالي
(٢,٢١٠,٢٨٣)	(١,٨٢٥,٥٨٩)	(٧٨٤,٩٥٤)	(١١,٨٠٥)	(٤,٨٣٢,٦٣١)	المخصص
٣٣,٠٤٧,٤٥٤	١٢٥,٧٦١,٨٧٨	١٢,٥٦٣,٨٠٠	٥٦٨,٣٤٦	١٧١,٩٤١,٤٧٨	الصافي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١					البيان
متاجرة شركات	بيع بالتقسيط	مربحة	فيزا	استصناع	
٣١,٤٤١,٥٤٧	٩٩,٥٢٤,٨٢٥	٧,٦٧٤,٩٩٤	٥٥١,٩٥١	٥٥٧	داخل المملكة
-	٢,٠٣٤,٣٧٢	٢,٧١٨,٥٥٦	٤,٤٤٩	-	خارج المملكة
٣١,٤٤١,٥٤٧	١٠١,٥٥٩,١٩٧	١٠,٣٩٣,٥٥٠	٥٥٦,٤٠٠	٥٥٧	الإجمالي
(١,٣٣٢,٨٤١)	(١,٥٢٧,١٠٩)	(٧٥٦,٨٥٨)	(٢١,١٥١)	-	المخصص
٣٠,١٠٨,٧٠٦	١٠٠,٠٣٢,٠٨٨	٩,٦٣٦,٦٩٢	٥٣٥,٢٤٩	٥٥٧	الصافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي التمويل ومخصص التمويل حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية				
صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
٢٠,٤٩٦,٥٤٥	(٤٦٦,١٥٩)	٤٦٦,١٥٩	٢٠,٤٩٦,٥٤٥	تجاري
١٤,٣٥٨,٢٣٨	(٧٥,٠٩٢)	٧٥,٠٩٢	١٤,٣٥٨,٢٣٨	صناعي
٨,٥١٩,٧٥٠	(١١٢,٩٥٠)	١١٢,٩٥٠	٨,٥١٩,٧٥٠	بناء وإنشاءات
١١٨,٥٣٤,٠١٨	(١,٧٤٢,٧٥٨)	١,٧٤٢,٧٥٨	١١٨,٥٣٤,٠١٨	شخصية
١٠,٠٩٣,٩١٣	(١,١١٦,٨٤١)	١,١١٦,٨٤١	١٠,٠٩٣,٩١٣	خدمات
١٧٢,٧٣٣	(٢,٠١٠)	٢,٠١٠	١٧٢,٧٣٣	زراعة وأسماك
١,٠٦٨,٦٩٢	(١٤,٤١٠)	١٤,٤١٠	١,٠٦٨,٦٩٢	أخرى
١٧٣,٢٤٣,٨٨٩	(٣,٥٣٠,٢٢٠)	٣,٥٣٠,٢٢٠	١٧٣,٢٤٣,٨٨٩	الإجمالي
(١,٣٠٢,٤١١)	(١,٣٠٢,٤١١)			مخصص إضافي للمحفظة
١٧١,٩٤١,٤٧٨	(٤,٨٣٢,٦٣١)			الرصيد

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية				
صافي التمويلات	المخصص	التمويلات غير العاملة	التمويلات العاملة	
٢٠,٣٤١,٤٧٦	(٧١٠,٣٧٧)	٧٩٠,٨٨٣	٢٠,٢٦٠,٩٧٠	تجاري
١٠,٥٢٥,٢١٨	-	-	١٠,٥٢٥,٢١٨	صناعي
١٤,٤٨٤,٩٦٧	(٨١٩,٤٤٦)	٩٦٧,٥٥٠	١٤,٣٣٦,٨٦٣	بناء وإنشاءات
٨٥,٣٢٧,١٤٠	(٢٧٩,٠٢٣)	٦٣٧,٥٢١	٨٤,٩٦٨,٦٤٢	شخصية
٨,٥٥١,٦١١	-	-	٨,٥٥١,٦١١	خدمات
١٠٩,٥٨٩	-	-	١٠٩,٥٨٩	زراعة وأسماك
٢,٨٠٢,٤٠٤	-	-	٢,٨٠٢,٤٠٤	أخرى
١٤٢,١٤٢,٤٠٥	(١,٨٠٨,٨٤٦)	٢,٣٩٥,٩٥٤	١٤١,٥٥٥,٢٩٧	الإجمالي
(١,٨٢٩,١١٣)	(١,٨٢٩,١١٣)			مخصص إضافي للمحفظة
١٤٠,٣١٣,٢٩٢	(٣,٦٣٧,٩٥٩)			الرصيد

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(د) يعكس الجدول أدناه تحليل فئات التمويل كما تظهر في قائمة المركز المالي وبحسب قطاعات الاعمال الرئيسية للمصرف، كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
-	٣٥,٢٥٧,٧٣٧	٣٥,٢٥٧,٧٣٧	متاجرة شركات
١١٨,٤٣٦,٨٨٢	٩,١٥٠,٥٨٥	١٢٧,٥٨٧,٤٦٧	بيع بالتقسيط
١,٢٥٩,٧٤٣	١٢,٠٨٩,٠١١	١٣,٣٤٨,٧٥٤	مراجحة
٥٨٠,١٥١	-	٥٨٠,١٥١	فيزا
المجموع	٥٦,٤٩٧,٣٣٣	١٧٦,٧٧٤,١٠٩	
(٢,٥٩٧,٧٧٢)	(٢,٢٣٤,٨٥٩)	(٤,٨٣٢,٦٣١)	ناقصا: المخصص
١١٧,٦٧٩,٠٠٤	٥٤,٢٦٢,٤٧٤	١٧١,٩٤١,٤٧٨	صافي التمويل

٢٠١١

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
-	٣١,٤٤١,٥٤٧	٣١,٤٤١,٥٤٧	متاجرة شركات
٩٣,٩٨٣,٥٨٧	٧,٥٧٥,٦١٠	١٠١,٥٥٩,١٩٧	بيع بالتقسيط
٩٦٥,٠٦٥	٩,٤٢٨,٤٨٥	١٠,٣٩٣,٥٥٠	مراجحة
٥٥٦,٤٠٠	-	٥٥٦,٤٠٠	فيزا
-	٥٥٧	٥٥٧	استصناع
المجموع	٤٨,٤٤٦,١٩٩	١٤٣,٩٥١,٢٥١	
(٢,٢٨٠,٥٤٣)	(١,٣٥٧,٤١٦)	(٣,٦٣٧,٩٥٩)	ناقصا: المخصص
٩٣,٢٢٤,٥٠٩	٤٧,٠٨٨,٧٨٣	١٤٠,٣١٣,٢٩٢	صافي التمويل

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(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 ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

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
١١٨,١٨٧,٠٨٤	٣٤٦,٩٣٤	١,٧٤٢,٧٥٨	١٢٠,٢٧٦,٧٧٦	(٢,٥٩٧,٧٧٢)	١١٧,٦٧٩,٠٠٤
٥٤,٥٥٨,٥٤٥	١٥١,٣٢٦	١,٧٨٧,٤٦٢	٥٦,٤٩٧,٣٣٣	(٢,٢٣٤,٨٥٩)	٥٤,٢٦٢,٤٧٤
١٧٢,٧٤٥,٦٢٩	٤٩٨,٢٦٠	٣,٥٣٠,٢٢٠	١٧٦,٧٧٤,١٠٩	(٤,٨٣٢,٦٣١)	١٧١,٩٤١,٤٧٨

٢٠١١

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
٩٣,٨١٥,٨٩٠	٤٤٦,٠٤٧	١,٢٤٣,١١٥	٩٥,٥٠٥,٠٥٢	(٢,٢٨٠,٥٤٣)	٩٣,٢٢٤,٥٠٩
٤٦,٨٩٩,٠٢٥	٣٩٤,٣٣٥	١,١٥٢,٨٣٩	٤٨,٤٤٦,١٩٩	(١,٣٥٧,٤١٦)	٤٧,٠٨٨,٧٨٣
١٤٠,٧١٤,٩١٥	٨٤٠,٣٨٢	٢,٣٩٥,٩٥٤	١٤٣,٩٥١,٢٥١	(٣,٦٣٧,٩٥٩)	١٤٠,٣١٣,٢٩٢

لم يتم اعتبار التمويل المتأخر السداد لمدة تقل عن ٩٠ 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(و) يبين الجدول التالي تحليلاً بجودة التمويل متأخر السداد لغاية ٩٠ يوم والذي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
٢٧٠,٠٣٢	١٢٦,٢٦٠	٣٩٦,٢٩٢	تمويلات عاملة - مقبولة
٧٦,٩٠٢	٢٥,٠٦٦	١٠١,٩٦٨	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
٣٤٦,٩٣٤	١٥١,٣٢٦	٤٩٨,٢٦٠	الإجمالي

٢٠١١

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
٤١٥,١٨٦	٢٨٣,٨٥٧	٦٩٩,٠٤٣	تمويلات عاملة - مقبولة
٣٠,٨٦١	١١٠,٤٧٨	١٤١,٣٣٩	تمويلات عاملة - تحت الملاحظة
٤٤٦,٠٤٧	٣٩٤,٣٣٥	٨٤٠,٣٨٢	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. إن أصل المبلغ لهذه التحويلات 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 لأن يتم تخفيض تصنيفها.

(ز) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد والذي لم تنخفض قيمته كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	اجمالي	
			الأعمار
١٩٣,٢٥٠	١١١,٦٩٦	٣٠٤,٩٤٦	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٧٦,٧٨٢	١٤,٥٦٤	٩١,٣٤٦	متأخرة السداد ما بين ٣١-٦٠ يوماً
٧٦,٩٠٢	٢٥,٠٦٦	١٠١,٩٦٨	متأخرة السداد ما بين ٦١-٩٠ يوماً
٣٤٦,٩٣٤	١٥١,٣٢٦	٤٩٨,٢٦٠	الاجمالي
-	٥,١٥٣,٩٩٠	٥,١٥٣,٩٩٠	القيمة العادلة للضمانات

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	اجمالي	
٢٤٣,٩٨٣	٢٤٤,١١٧	٤٨٨,١٠٠	الأعمار
١٧١,٢٠٣	٣٩,٧٤٠	٢١٠,٩٤٣	متأخرة السداد لغاية ٣٠ يوم
٣٠,٨٦١	١١٠,٤٧٨	١٤١,٣٣٩	متأخرة السداد ما بين ٣١-٦٠ يوما
			متأخرة السداد ما بين ٦١-٩٠ يوما
٤٤٦,٠٤٧	٣٩٤,٣٣٥	٨٤٠,٣٨٢	الاجمالي
-	١,٩١٥,٣٦٤	١,٩١٥,٣٦٤	القيمة العادلة للضمانات

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

(ح) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها والتي يحتفظ بها المصرف كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٢

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	اجمالي	
-	١,٧٨٧,٤٦٢	١,٧٨٧,٤٦٢	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
-	٩٢٣,٥٢٠	٩٢٣,٥٢٠	القيمة العادلة للضمانات

٢٠١١

آلاف الريالات السعودية

أفراد	شركات	اجمالي	
-	١,١٥٢,٨٣٩	١,١٥٢,٨٣٩	تمويل انخفض قيمته بشكل فردي
-	١,٣٠٢,٢١٧	١,٣٠٢,٢١٧	القيمة العادلة للضمانات

يحتفظ المصرف بشكل عام خلال عمليات التمويل بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالتمويل. وتشتمل هذه الضمانات على ودائع العملاء، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات، وممتلكات ومعدات و أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات، بشكل أساسي، مقابل عمليات التمويل الشخصية والتجارية، كما تتم ادارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بعمليات التمويل.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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

٢٠١١	٢٠١٢	
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	
-	-	تصنيف مخاطر (١)
-	-	تصنيف مخاطر (٢)
١٠,٤٣٧,٠٥٦	٤,٧٩٨,٤١٠	تصنيف مخاطر (٣)
٤٤,٩٨٠,٤٢٤	٢٦,٨٨٧,٦٦٩	تصنيف مخاطر (٤)
٥٧,٤٥٩,٢١٠	٧٩,٧٩٧,٠٥٧	تصنيف مخاطر (٥)
٢٠,٨٥٠,٦٦٣	٥٣,٦٩٠,٩٤٠	تصنيف مخاطر (٦)
٦,٩٨٧,٥٦٢	٧,٥٧١,٥٥٣	تصنيف مخاطر (٧)
١٤٠,٧١٤,٩١٥	١٧٢,٧٤٥,٦٢٩	الإجمالي

- تصنيف مخاطر (١) استثنائي

العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

- تصنيف مخاطر (٢) ممتاز

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

- تصنيف مخاطر (٣) متفوق

العملاء الذين يتمتعون بدرجة ائتمان عالية وهم يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، وقوة مستمرة لاستيعاب الدين وخدمته، ولكن هناك بعض العوامل قد تكون موجودة وتوحي أن العميل يمكن أن لا يكون خالي من مشاكل مؤقتة في وقت ما بالمستقبل.

- تصنيف مخاطر (٤) جيد

العملاء الذين يعتبرون أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، و مؤشرات مخاطر قليلة، عناصر القوة متمثلة في السيولة النقدية واستقرار هوامش الربح والتدفق النقدي، و تنوع الأصول وعدم الاعتماد على نوع واحد من النشاط.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- تصنيف مخاطر (٥) مرضية

تشمل العملاء المصنفين ضمن مستويات جودة ائتمان فوق المتوسط مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة . وتتمثل عناصر القوة في جودة الموجودات ، وسيولة مرضية، وقدرة متوسطة لاستيعاب وتغطية خدمة الدين، و قوة كافية ومرونة مالية تعوضان سنوات الخسارة أو انخفاض الأرباح.

- تصنيف مخاطر (٦) مقبولة

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

- تصنيف مخاطر (٧) مخاطر عالية جداً

يخضع العملاء تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب ،حيث لم يتكبد خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. وقد تتضمن نقاط الضعف المحتملة لضعف الظروف المالية، وعدم كفاية مصادر التمويل، أو عدم وجود ضمانات ومعلومات ومستندات ائتمانية كافية، هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة، و لن يتم منح تمويلات جديدة أو زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

٢-٦ مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

تتلخص حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

آلاف الريالات السعودية			٢٠١٢
افراد	شركات	اجمالي	
٢,٢٨٠,٥٤٣	١,٣٥٧,٤١٦	٣,٦٣٧,٩٥٩	الرصيد في بداية السنة
١,٢١٧,١٨٧	١,٠٧٩,٧٠٣	٢,٢٩٦,٨٩٠	مضاف خلال السنة *
(٨٩٩,٩٥٨)	(٢٠٢,٢٦٠)	(١,١٠٢,٢١٨)	الاستيعادات و ديون مشطوبة
٢,٥٩٧,٧٧٢	٢,٢٣٤,٨٥٩	٤,٨٣٢,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

* لا يشمل المضاف خلال السنة مبلغ ٢٢,٢٧٧ ألف ريال، و الذي يمثل اضافات مخصص للاستثمارات.

آلاف الريالات السعودية			٢٠١١
افراد	شركات	اجمالي	
٢,١٣١,٥١٥	١,٥٦٦,٨٨٥	٣,٦٩٨,٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩٧٠,٠٤٥	٦٤٥,٠٠٢	١,٦١٥,٠٤٧	مضاف خلال السنة
(٨٢١,٠١٧)	(٨٥٤,٤٧١)	(١,٦٧٥,٤٨٨)	الاستيعادات و ديون مشطوبة
٢,٢٨٠,٥٤٣	١,٣٥٧,٤١٦	٣,٦٣٧,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة

* لا يشمل المضاف خلال السنة مبلغ ٣٠,٠٩٥ ألف ريال، و الذي يمثل اضافات مخصص للاستثمارات.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧. الاستثمارات

يتكون صافي الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٥٢٤,٩٢٣	٣٨,٢٧٦,٣٧٦	<u>استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة:</u>
٣٥,٥٢٤,٩٢٣	٣٨,٢٧٦,٣٧٦	مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		مجموع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
		<u>استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:</u>
١,٣١٠,٠٩٧	١,٠٤٥,٢٨٩	صكوك
٧٨٩,٨٤١	٦٤٦,٠٧٣	أسهم شركات
٤٨٢,٩٧٥	٥٧٤,٧٩١	صناديق استثمارية
٦٩٤,٦٥٦	٣٣٧,٥٣٢	متنوع
٣,٢٧٧,٥٦٩	٢,٦٠٣,٦٨٥	مجموع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٨٠٢,٤٩٢	٤٠,٨٨٠,٠٦١	مجموع الاستثمارات

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.

وتشمل الاستثمارات في شركات على استثمارات متداولة قدرها ٦٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٦٦ مليون).

كما أن الإستثمارات المتنوعة تشمل استثمارات مقتناه بغرض المتاجرة.

إن الأستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن استثمارات محلية قدرها ١,٢٢٣ مليون ريال كما في ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٣٤٣ مليون ريال) و استثمارات خارجية قدرها ١,٣٨١ مليون ريال كما في ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٩٣٥ مليون ريال) .

لا توجد ضمن الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف :

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٥٢٤,٩٢٣	٣٨,٢٧٦,٣٧٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٧٦٦,٣٩٤	٦٢١,٩٣٥	شركات
٢٣,٤٤٧	٢٤,١٣٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٤٨٧,٧٢٨	١,٩٥٧,٦١٢	
٣٨,٨٠٢,٤٩٢	٤٠,٨٨٠,٠٦١	مجموع الاستثمارات

٨. صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

يتكون صافي حسابات العملاء الجارية المدينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٧,٩٠٩	٣١٤,١٠٦	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
(٢١,٩٦٨)	(٢١,٩٦٨)	ناقصاً: المخصص
٣٧٥,٩٤١	٢٩٢,١٣٨	صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩. صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي ٢٠١١	الاجمالي ٢٠١٢	المعدات والاثاث	تحسينات على مباني وأرض مستأجرة	المباني	الاراضي	
						التكلفة:
٥,٢٢٣,٨٣٢	٥,٨٥٣,٢١٧	٢,٢٩٦,٨٥٦	٦٩٥,٢٧٩	١,٣٨٤,٧٥٠	١,٤٧٦,٣٣٢	في ١ يناير
٦٤٣,١٩٦	٦٠٠,٣٩١	٢٣٥,٩٠١	٩٥,٢٦٢	٨٤,٩٨٠	١٨٤,٢٤٨	الاضافات خلال السنة
(١٣,٨١١)	(٧,٨٩٨)	(٦,٦٦٨)	-	-	(١,٢٣٠)	الإستبعادات
٥,٨٥٣,٢١٧	٦,٤٤٥,٧١٠	٢,٥٢٦,٠٨٩	٧٩٠,٥٤١	١,٤٦٩,٧٣٠	١,٦٥٩,٣٥٠	في ٣١ ديسمبر
						الاستهلاك والإطفاء
						المتراكم:
١,٨٢٨,٩٦٩	٢,٢٢٩,٦٩٥	١,٥٧١,١٩٥	٥١٦,٠٣٤	١٤٢,٤٦٦	-	في ١ يناير
٤٠٧,٨١٥	٤٠١,٦٩٩	٢٥٦,٥٢٨	١٠٤,٨١٠	٤٠,٣٦١	-	الاستهلاك و الإطفاء للسنة
(٧,٠٨٩)	(٣,٦٦٤)	(٣,٦٦٤)	-	-	-	الإستبعادات
٢,٢٢٩,٦٩٥	٢,٦٢٧,٧٣٠	١,٨٢٤,٠٥٩	٦٢٠,٨٤٤	١٨٢,٨٢٧	-	في ٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية:
	٣,٨١٧,٩٨٠	٧٠٢,٠٣٠	١٦٩,٦٩٧	١,٢٨٦,٩٠٣	١,٦٥٩,٣٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٦٢٣,٥٢٢		٧٢٥,٦٦١	١٧٩,٢٤٥	١,٢٤٢,٢٨٤	١,٤٧٦,٣٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٨٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١):
١٠٢ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٠. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٨٤٤,٠٤٢	١,١١٧,٩٩٥	شيكات تحت التحصيل
٢٨٦,٢١٢	٣٦١,٧٧٦	دفعات مقدمة للغير
٩٢٢,٨٢١	٩٣٣,٧٠٢	مدينون متنوعون
٢٠٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠١,١٩٣	٢٤٥,٤٧٦	ايرادات مستحقة
١٣٢,٦٢٢	١٥٠,٩٩٥	أخرى
٢,٥٩٦,٥٨٤	٣,٠٨٩,٥٩٤	الإجمالي

١١. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسب نوعها كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٨٣,٨٢٢	١,٨٥٥,٦٢٨	حسابات جارية
٩٣٣,٤٧٢	٣٧٩,٢٨٧	استثمارات بنوك لاجل
٢,٧١٧,٢٩٤	٢,٢٣٤,٩١٥	الإجمالي

كما تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر من أرصدة داخل وخارج المملكة كما يلي :

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
١٨٧,٥٩٩	٥٠,٠٠٠	داخل المملكة
٢,٥٢٩,٦٩٥	٢,١٨٤,٩١٥	خارج المملكة
٢,٧١٧,٢٩٤	٢,٢٣٤,٩١٥	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٠,١٦٨,٦٣٧	٢٠٦,٨٥٥,٥٣٠	ريال سعودي
٧,٥٦٤,٣١٥	١٤,٤٨٧,٣٨٦	عملات أجنبية
١٧٧,٧٣٢,٩٥٢	٢٢١,٣٤٢,٩١٦	الإجمالي

كما تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٤,٨١٧,٥٥٨	١٨٩,٨١٧,٦٦٨	ودائع عملاء جارية
١٠,٠٢٩,٩٤٨	٢٧,٨٩٣,٥٢١	استثمارات عملاء لأجل
٢,٨٨٥,٤٤٦	٣,٦٣١,٧٢٧	حسابات عملاء أخرى
١٧٧,٧٣٢,٩٥٢	٢٢١,٣٤٢,٩١٦	الإجمالي

يمثل رصيد حسابات عملاء أخرى تأمينات الاعتمادات وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات.

١٣. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٣٥,٩٨٥	٥,١٩٩,٧٩٠	دائن
٥٣٣,٥٩٤	٥٤٩,٣٤١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١٥,٩٤٩	٤٩٣,٠٨٢	مصروفات مستحقة
٢٠,٣٠٨	٤٦,١٩١	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣٠)
١,٣٨٦,٢٧٣	١,٠٤٧,٥٩٠	أخرى
٦,٧٩٢,١٠٩	٧,٣٣٥,٩٩٤	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد.

١٥. الاحتياطي النظامي والعام وتعديلات على سنوات سابقة وأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للمصرف التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وقد تم تحويل مبلغ ١,٠٤٣,٥٤٣ ألف ريال سعودي هذا العام إلى الاحتياطي النظامي والذي بلغ رصيد رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالزكاة حيث كان المصرف يقوم بقيد الزكاة المحتسبة على المطلوبات الأخرى ويتم تغطية أية فروقات لاحقة في احتساب الزكاة من الاحتياطي العام، و ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٢م و طبقاً للسياسة المحاسبية الجديدة، فإن المصرف يقوم بقيد مبلغ الزكاة المحتسبة من قبل المصرف على الاحتياطيات الأخرى إلى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة وعندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الاحتياطيات الأخرى إلى المطلوبات الأخرى. وعليه تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة. علماً بأنه وفقاً للسياسة المحاسبية القديمة والجديدة تعتبر و تعالج الزكاة كتوزيعات و ليس عبئاً على المصرف، و عليه تم تحويل مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي من المطلوبات الأخرى إلى الإحتياطيات الأخرى. لا يوجد تأثير على قائمة الدخل الشامل الموحدة ناتج من التغيير في السياسة المحاسبية.

قامت إحدى الشركات التابعة للمصرف بتغيير سياساتها المحاسبية المتعلقة بمخصصات التمويل بناءً على تعليمات من الهيئة التنظيمية لتتماشى مع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وقد تم تعديل رصيد الأرباح المبقاة بمبلغ ٨٢,٣٢٧ ألف ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠١١ بحيث يعكس الزيادة التي تم قيدها على مخصصات التمويل المتعلقة بفترات سابقة.

تمنح خيارات الأسهم لموظفين محددين مؤهلين. وتمثل أسعار ممارسة خيارات الأسهم القيمة السوقية لهذه الأسهم بتاريخ اعتماد البرنامج لهؤلاء الموظفين. إن شرط منح هذه الخيارات هو اكمال الموظف سنتين من التوظيف بالمصرف وتتوقف ممارسة الموظفين لحقوق خيارات هذه الأسهم على الوفاء ببعض متطلبات الربحية والنمو بالمصرف. ليس لدى المصرف أى التزامات قانونية أو متوقعة لاعادة شراء أو تسوية هذه الخيارات نقداً. إن إجمالي المبالغ المخصصة بواسطة المصرف ضمن هذا البرنامج بلغت ٢٠ مليون ريال سعودي.

١٦. الإرتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن دورة أعماله العادية، و التي يتعلق بعضها بالالتزامات المحتملة لمنح الأئتمان. لا تزال هذه الدعاوى قيد النظر لدى الجهات المختصة.

تم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى دون بعضها، حيث ترى إدارة المصرف ايجابية موقفها منه بناءً على تقييم مستشارى البنك القانونيين.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١١٦,٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي، ومبلغ ١,٠٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٠٣,٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع جديدة و بإجراء تحسينات على بعض الفروع الحالية.

(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 الإعتمادات 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.

١ - فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء الإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

بـآلاف الريالات السعودية					٢٠١٢
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٩٥٤,٧٧٣	١,٠٢٨,٢٩٩	١٥٠,٦٦٧	١,٨٥٧,٦٦١	٣,٩٩١,٤٠٠	الاعتمادات المستندية والقبولات
٢٠,٢٨٨	٤٩٧,١٠٢	٣,٨٢٢,٦٣٠	١,٦٤٩,٢٥٣	٥,٩٨٩,٢٧٣	خطابات الضمان
٢٧٩,٩٧٠	٥٧٤,٧٤٦	١,٣٨٩,٥٩٤	١,٦٧٤,٤٦٤	٣,٩١٨,٧٧٤	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
١,٢٥٥,٠٣١	٢,١٠٠,١٤٧	٥,٣٦٢,٨٩١	٥,١٨١,٣٧٨	١٣,٨٩٩,٤٤٧	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بـآلاف الريالات السعودية					٢٠١١
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
١,٠٧٠,٨٨٣	٧١١,٢٧٣	١٧٦,٦٧٠	١,٨٣٨,٩٣٣	٣,٧٩٧,٧٥٩	الاعتمادات المستندية و القبولات
٣١,٩٦٤	٧٨٥,٠٧٥	٣,٥٧٩,٤١١	١,٤٨٣,٥١٩	٥,٨٧٩,٩٦٩	خطابات الضمان
١٨١,٤٠٢	١,٤٨٨,٦٠١	٣,٠٦٧,٧٤٦	٩٦٨,٦٧٠	٥,٧٠٦,٤١٩	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
١,٢٨٤,٢٤٩	٢,٩٨٤,٩٤٩	٦,٨٢٣,٨٢٧	٤,٢٩١,١٢٢	١٥,٣٨٤,١٤٧	الإجمالي

٢- فيما يلي تحليلاً للإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١١	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٠,١٦٢,٦٦٢	٩,٢٨٢,٢٢١	شركات
٣,٧٣٦,٧٨٥	٦,١٠١,٩٢٦	بنوك ومؤسسات مالية وأخرى
١٣,٨٩٩,٤٤٧	١٥,٣٨٤,١٤٧	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٢	٢٠١١	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٥,٤٨٥	٢٢,٥٤٨	أقل من سنة واحدة
١٢٤,٠٩١	١٠٢,٤٤٢	من سنة إلى ٥ سنوات
٤٢,٦٢٤	٤٠,٧٤٠	أكثر من ٥ سنوات
١٨٢,٢٠٠	١٦٥,٧٣٠	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		التمويل
١,٣١٧,٥٢٤	١,١٨٠,١٢٨	متاجرة شركات
٧,١٥٨,٠٧٨	٧,٧٤٦,٩٩٢	بيع بالتقسيط
٤٤٥,٦٥٥	٤٨٠,٥٤٤	مراجحة
٢٢,٦٨٥	-	استصناع
		الاستثمارات و أخرى
٢٠١,٠٦٧	١٨٥,٢٢٦	مراجحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣٦,٤١٢	١٩٨,٠٧٨	متاجرة مع البنوك
٤٢,٩٧٦	٥٥,٥٣١	دخل الصكوك
٩,٣٢٤,٣٩٧	٩,٨٤٦,٤٩٩	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(٢٥٤,٤٥٤)	(٣٤٥,٥٢٠)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
٩,٠٦٩,٩٤٣	٩,٥٠٠,٩٧٩	صافي دخل التمويل والاستثمارات

١٨. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي أتعاب الخدمات المصرفية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب
١,٠٩٤,٥٥٦	١,٥٧٨,٨٩٣	إيرادات الدفعات المقدمة عند التعاقد
٤٦٩,٣١٢	٥٩٥,٣٨٤	إيرادات أنظمة خدمة المدفوعات
٣٣٩,١٦٩	٥٢٣,٨١٢	إيرادات خدمات الأسهم
٣١١,٤٧٠	٣٠٤,٥٨٦	إيرادات الحوالات
١٥٤,٤٩٢	١٨٤,١٥٩	إيرادات البطاقات الائتمانية
٥٧,٥٩٣	٨٠,٣١٧	إيرادات أتعاب المضاربة
٥١٧,٢٥١	٥٩٣,٠٤٦	أخرى
٢,٩٤٣,٨٤٣	٣,٨٦٠,١٩٧	أجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
(٥٥٧,١٣٤)	(٦٦٦,٦٥٣)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
(٨٨,٣١٥)	(١٠٧,٣٣٨)	مصاريف خدمات الاسهم
(٦٤٥,٤٤٩)	(٧٧٣,٩٩١)	أجمالي مصاريف الأتعاب
٢,٢٩٨,٣٩٤	٣,٠٨٦,٢٠٦	صافي دخل الأتعاب

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٩. دخل العمليات الأخرى

فيما يلي تحليل لدخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٩,٤٦٢	١٨٩,٥٢٨	ديون مشطوبة مستردة
٣٣,٢٨٨	٢٨,٤١١	توزيعات أرباح
٢٧,١٦٨	١٧,٨٦٥	ربح بيع استثمارات متنوعة
١٠٥,٠٢٩	٢٦٢,٠٩٠	صافي إيرادات أخرى
٣٣٤,٩٤٧	٤٩٧,٨٩٤	الاجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

فيما يلي تحليل للرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

بآلاف الريالات السعودية

تعويضات متغيرة مدفوعة			تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	٢٠١٢
اجمالي	أسهم	نقدًا			
٤٨,١٢٩	-	١٤,٧٥٥	٣٣,٣٧٤	٣٦	المديرين التنفيذيين
٨٨,٩٤٣	-	١,٥٨٧	٨٧,٣٥٦	٢٥١	الموظفين العاملين في ادارة المخاطر
٩٥,١٧٣	-	٤,٧٦٢	٩٠,٤١١	٢٤٣	الموظفين العاملين في ادارة الرقابة
١,٦٣٠,١٠٦	-	١٧٤,٣٠٤	١,٤٥٥,٨٠٢	٩,٥٢٤	موظفين آخرين
١٧٥,١٦٠	-	٦٣,٠٧٨	١١٢,٠٨٢	١,٦٠٢	موظفين خارجيين
<u>٢,٠٣٧,٥١١</u>	-	<u>٢٥٨,٤٨٦</u>	<u>١,٧٧٩,٠٢٥</u>	<u>١١,٦٥٦</u>	الاجمالي
٦٢,١٩٧	-	٢٤,٤٠٥	٣٧,٧٩٢	-	التعويضات المتغيرة المستحقة في ٢٠١٢
٤١٢	-	-	٤١٢	-	مكافآت أخرى متعلقة بالموظفين
<u>٢,١٠٠,١٢٠</u>	-	<u>٢٨٢,٨٩١</u>	<u>١,٨١٧,٢٢٩</u>	<u>١١,٦٥٦</u>	الاجمالي

٢٠١١					
٤٨,٢٢٠	-	١١,٣٣٩	٣٦,٨٨١	٢٨	المديرين التنفيذيين
٦٦,١٨٤	-	١,٧٩١	٦٤,٣٩٣	٢٥٣	الموظفين العاملين في ادارة المخاطر
٨٨,٢٢٩	-	٥,٩٦٠	٨٢,٢٦٩	٢٤٣	الموظفين العاملين في ادارة الرقابة
١,٥٣١,١٢٢	-	١٨٩,٣٣٧	١,٣٤١,٧٨٥	٨,٧٥٨	موظفين آخرين
١٤١,٦١٧	-	٣٠,٥١٥	١١١,١٠٢	٩٧٩	موظفين خارجيين
<u>١,٨٧٥,٣٧٢</u>	-	<u>٢٣٨,٩٤٢</u>	<u>١,٦٣٦,٤٣٠</u>	<u>١٠,٢٦١</u>	الاجمالي
٥٠,٨٣٨	-	٢٤,٤٠٧	٢٦,٤٣١	-	التعويضات المتغيرة المستحقة في ٢٠١١
٣٤,٦٤٦	-	-	٣٤,٦٤٦	-	مكافآت أخرى متعلقة بالموظفين
<u>١,٩٦٠,٨٥٦</u>	-	<u>٢٦٣,٣٤٩</u>	<u>١,٦٩٧,٥٠٧</u>	<u>١٠,٢٦١</u>	الاجمالي

تبعاً لكون المملكة العربية السعودية عضواً في مجموعة العشرين (جي - ٢٠)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية (Basel II) ومجلس الاستقرار المالي (Financial Stability Board). وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، كمنظم مالي للمؤسسات المالية السعودية، نظامها تحول التعويضات والمكافآت وما يتماشى مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية ومجلس الاستقرار المالي.

وفي ضوء تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالتعويضات والمكافآت قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات و المكافآت وقد تم تنفيذها بعد موافقة مجلس الادارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة مصرف الراجحي وجميع شركاته التابعة (المحلية والدولية) و التي تعمل ضمن القطاع المالي. ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر ، إذا سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

٢٤. القطاعات التشغيلية:

يقوم المصرف بتحديد 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.

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

قطاع الأفراد: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكتشوفة) والأتعاب من الخدمات المصرفية والحوالات.

قطاع الشركات: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكتشوفة).

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للآحكام 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 ستة شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ (أنظر ايضاح ١ - أ) منها ثلاثة خارج المملكة العربية السعودية، إلا إن إجمالي الأصول و المطلوبات و الإلتزامات و نتائجها التشغيلية ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمصرف.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

أ – فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات المصرف و اجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر لكل قطاع من قطاعات المصرف.

٢٠١٢					بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
١٢٨,٤٥٢,٤٤٠	٥٤,٥٩١,٤٥٣	٨١,٣٠٣,٥٢٧	٣,٠٣٥,١٤٢	٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	اجمالي الموجودات
٥٥٠,٠٩٣	٣,٦٨٧	١,٤٥٧	٤٥,١٥٤	٦٠٠,٣٩١	مصاريف رأسمالية للسنة
١٧٣,٩٩٧,٧٥٩	٥٤,٣٢٤,٧٦١	٢,٥١٧,١٧٤	٧٤,١٣١	٢٣٠,٩١٣,٨٢٥	اجمالي المطلوبات
٧,٦٢٦,٠٣٥	١,٦٢٠,٥٣٥	٤٢٠,٨٨٨	١٧٩,٠٤١	٩,٨٤٦,٤٩٩	اجمالي دخل التمويل و الاستثمارات
(٧٣,٧٠٠)	(١٩٢,٥٦٠)	(٧٧,٥٠٠)	(١,٧٦٠)	(٣٤٥,٥٢٠)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
٩,٥٥٦,٦١٧	١,٩٢٥,٧٧٥	١,٢٥٠,٤٤١	١,٢٥٠,١٨٤	١٣,٩٨٣,٠١٧	اجمالي دخل العمليات
(١,٢٥٨,١٤١)	(١,١٠٨,٤٠٥)	-	٤٧,٣٧٩	(٢,٣١٩,١٦٧)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل و أخرى
(٣٦٢,٣٢٨)	(١٢,٦٤٢)	(١,٤٨٧)	(٢٥,٢٤٢)	(٤٠١,٦٩٩)	استهلاكات وإطفاء
(٢,٨٠٢,١٦٣)	(٢٣٤,٠٣١)	(٤٧,٣٦٢)	(٢٩٣,٨٨٩)	(٣,٣٧٧,٤٤٥)	مصاريف العمليات الأخرى
(٤,٤٢٢,٦٣٢)	(١,٣٥٥,٠٧٨)	(٤٨,٨٤٩)	(٢٧١,٧٥٢)	(٦,٠٩٨,٣١١)	اجمالي مصاريف العمليات
٥,١٣٣,٩٨٥	٥٧٠,٦٩٧	١,٢٠١,٥٩٢	٩٧٨,٤٣٢	٧,٨٨٤,٧٠٦	صافي الدخل

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
١٠٤,٢٣١,٢٨١	٤٧,٥٥٦,٧٧٤	٦٤,٦٦٨,٨٩٢	٤,٢٧٤,١٣٨	٢٢٠,٧٣١,٠٨٥
٥٩٢,٣٥٣	٥,٤٩٤	٢,٦٣٦	٤٢,٧١٣	٦٤٣,١٩٦
١٥٤,٧٩٦,٨٥٢	٢٨,٣٠٧,١٦٩	٢,٨٩٧,٢٨٥	١,٢٤١,٠٤٩	١٨٧,٢٤٢,٣٥٥
٧,٢٦٥,٧٣٤	١,٥١٢,٥٠٠	٣٦٨,٥٣٤	١٧٧,٦٢٩	٩,٣٢٤,٣٩٧
(٥١,٨٨٨)	(١٦٦,٣٠٩)	(٣٦,٢٥٧)	=	(٢٥٤,٤٥٤)
٨,٨٤٧,٩٢١	١,٨٣١,٥٥٧	١,١٠٧,٣٢٧	٧١٥,٣١٤	١٢,٥٠٢,١١٩
(٨٩٧,٢٨٦)	(٨٤٩,١٧٤)	٥٣٩	١٠٠,٧٧٩	(١,٦٤٥,١٤٢)
(٣٦٨,٩٨٤)	(١١,٣٥١)	(٥٩٢)	(٢٦,٨٨٨)	(٤٠٧,٨١٥)
(٢,٤٢٣,١١٥)	(٢٢٣,٣٢٣)	(٤٢,٤٢٣)	(٣٨٢,٠٣٣)	(٣,٠٧٠,٨٩٤)
(٣,٦٨٩,٣٨٥)	(١,٠٨٣,٨٤٨)	(٤٢,٤٧٦)	(٣٠٨,١٤٢)	(٥,١٢٣,٨٥١)
٥,١٥٨,٥٣٦	٧٤٧,٧٠٩	١,٠٦٤,٨٥١	٤٠٧,١٧٢	٧,٣٧٨,٢٦٨

ب - فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
١١٧,٤٨٧,٤٤٠	٥٤,٠٠٤,٤٥٣	٥٦,٧٦٦,٥٢٧	١,٤١٢,٤٤٦	٢٢٩,٦٧٠,٨٦٦
٢,٩٨٥,١٥٩	٦,٩٩٥,٥١٤	-	-	٩,٩٨٠,٦٧٣

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير

القابلة للنقض لمنح الائتمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
٩٣,٦٢٨,٢٨١	٤٧,٢٥٧,٧٧٤	٥١,٤٩٨,٨٩٢	١,٧٠٦,٥٦٥	١٩٤,٠٩١,٥١٢
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة				
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	٦,٠٩٨,٥٧٨	٣,٥٧٩,١٥٠	-	٩,٦٧٧,٧٢٨

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن قيمة الائتمان المساوية للالتزامات المحتملة تم إدراجها في مخاطر الائتمان.

٢٥. إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر المالية، وأن هذه النشاطات تتطلب تحليل وتقويم وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن 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 وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات المصرفية.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمصرف بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة 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.

٢٥ - ١ مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف. وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته. مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التمويلات (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، والالتزامات لمنح الائتمان. و تتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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 لقياس المخاطر. ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر باستخدام ١٠ درجات مخاطر على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويلات العاملة تصنيف (١-٧) ، و ثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة تصنيف (٨-١٠). وتهدف عملية تصنيف درجة المخاطر الى ايضاح المخاطر المتعلقة بالعملاء المحتملين للجهات المختصة بالموافقة على منح الائتمان والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

وهذا من شأنه أن يمكن المصرف من كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة وإجراء التعديلات الملائمة 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 التمويل 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 أيضا لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. وتتمثل تلك المخاطر بعدم قيام الطرف الآخر بالالتزام بدفع المبلغ المطلوب للمصرف. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية ولتقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر يقوم المصرف بالتعامل مع العملاء ذو التقييم الائتماني المتميز مع الاحتفاظ بضمانات مادية وفرض حد سقف ائتماني معين لقيمة التعامل مع كل عميل بناء على درجة تصنيف المخاطر الائتمانية للعميل.

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.

و تقوم وحدات ادارة المخاطر التالية بالمصرف بعملية مراقبة الائتمان على وجه الخصوص:

- وحدة ائتمان الشركات
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان
- وحدة معالجة الديون
- وحدة سياسة الائتمان
- وحدة ائتمان 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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. ان التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثر 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-١) 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.
- صفقات المربحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاه بالضمانات)

ب-٢) 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 الأخرى.

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 تخصصها، وبالتالي يمكن تجنب جزء من المخاطر.

يقصد بالالتزام في منح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان في شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات، وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات تمنح للعملاء الذين يتمتعون بمعايير ائتمان عالية.

ج- السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يتم 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 ٣٩ 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 بأن يتم مراجعة التمويل الممنوح لكل عميل من عملاء الشركات مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر وذلك عندما تقتضي الظروف ذلك. كما يتم تحديد مخصصات الإنخفاض في قيمة التمويل للحسابات التي تم تقويمها بصورة فردية عن طريق تقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

يشتمل مراجعة التمويل على تقويم الضمانات المقتناة (بما في ذلك إعادة تأكيد تعزيز الضمان) والإيرادات 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.
- المحفظة التمويلية للشركات في حالة تكبد خسائر لم يتم تحديدها، باستخدام الخبرات السابقة، والتقديرات، والطرق الإحصائية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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:-

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		البند داخل قائمة المركز المالي:
١٤,٥٩٩,٧٨٧	١٦,٥٥٧,١٨٩	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		صافي التمويل :
٤٧,٠٨٨,٧٨٣	٥٤,٢٦٢,٤٧٤	شركات
٩٣,٢٢٤,٥٠٩	١١٧,٦٧٩,٠٠٤	أفراد
٣٧٥,٩٤١	٢٩٢,١٣٨	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٢,٥٩٦,٥٨٤	٣,٠٨٩,٥٩٤	صافي موجودات أخرى
١٥٧,٨٨٥,٦٠٤	١٩١,٨٨٠,٣٩٩	اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي :
٣,٧٩٧,٧٥٩	٣,٩٩١,٤٠٠	الاعتمادات المستندية والقبولات
٥,٨٧٩,٩٦٩	٥,٩٨٩,٢٧٣	خطابات الضمان
٥,٧٠٦,٤١٩	٣,٩١٨,٧٧٤	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
١٥,٣٨٤,١٤٧	١٣,٨٩٩,٤٤٧	اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
١٧٣,٢٦٩,٧٥١	٢٠٥,٧٧٩,٨٤٦	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ دون الأخذ بعين الإعتبار 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.

٢٠٢٥ - 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 الممولة 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 المصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار موجودات المصرف بعد الأخذ بالإعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية .

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

عملية إدارة مخاطر السيولة

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

- التمويل اليومي ويدار 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 التركيزات 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 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 ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء و ٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ 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 بيع أجل.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

فيما يلي تحليلًا للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين على أساس التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	
الموجودات:						
٣٠,٨٠٤,١٢٢	١٢,٢٧٥,١٥٥	-	-	-	١٨,٥٢٨,٩٦٧	نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد
١٦,٥٥٧,١٨٩	-	-	-	٥,٢١٤,٤٩٤	١١,٣٤٢,٦٩٥	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٩٤١,٤٧٨	-	٢٠,٣٨٣,٥٦٨	٩٠,٦٠٠,٠٤٧	٣٥,٩٧٧,٩٣٨	٢٤,٩٧٩,٩٢٥	صافي التمويل
٤٠,٨٨٠,٠٦١	-	١٣٣,٩٣٧	-	٢٥,٩٨٣,٠٦٧	١٤,٧٦٣,٠٥٧	الاستثمارات
٢٩٢,١٣٨	-	٨٣,٢١٧	-	١٥٧,٩٤٣	٥٠,٩٧٨	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٣,٨١٧,٩٨٠	٣,٨١٧,٩٨٠	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٣,٠٨٩,٥٩٤	-	-	١,٠٢٥,١٧٢	١,١٤٨,٤٦٠	٩١٥,٩٦٢	صافي موجودات أخرى
٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	١٦,٠٩٣,١٣٥	٢٠,٦٠٠,٧٢٢	٩١,٦٢٥,٢١٩	٦٨,٤٨١,٩٠٢	٧٠,٥٨١,٥٨٤	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
٢,٢٣٤,٩١٥	-	٤,٩٢٢	-	٣٥٧,٢٦٩	١,٨٧٢,٧٢٤	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢١,٣٤٢,٩١٦	-	٢٤,١٣٣	٨٧	٢,١٤٢,٣٠٩	٢١٩,١٧٦,٣٨٧	ودائع العملاء
٧,٣٣٥,٩٩٤	٧,٣٣٥,٩٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٦٨,٧٣٧	٣٦,٤٦٨,٧٣٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	٤٣,٨٠٤,٧٣١	٢٩,٠٥٥	٨٧	٢,٤٩٩,٥٧٨	٢٢١,٠٤٩,١١١	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	
الموجودات:						
٢٠,٤١٩,٤٦٧	١٠,٦٧٨,٤٦١	-	-	-	٩,٧٤١,٠٠٦	نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد
١٤,٥٩٩,٧٨٧	-	-	-	٣,٥٦٣,٨٣٦	١١,٠٣٥,٩٥١	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٠,٣١٣,٢٩٢	-	١٧,٣٧٨,١١٨	٧٦,٢٣٢,٩٨٧	٢٨,٨٩٤,٧٦٩	١٧,٨٠٧,٤١٨	صافي التمويل
٣٨,٨٠٢,٤٩٢	-	٦٢,٤٨٥	-	٢٠,٨٩٤,٧٤٠	١٧,٨٤٥,٢٦٧	الاستثمارات
٣٧٥,٩٤١	-	٢١٣,٣٦٦	-	-	١٦٢,٥٧٥	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
٣,٦٢٣,٥٢٢	٣,٦٢٣,٥٢٢	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٢,٥٩٦,٥٨٤	-	-	٣٣٥,٠٦٧	-	٢,٢٦١,٥١٧	صافي موجودات أخرى
٢٢٠,٧٣١,٠٨٥	١٤,٣٠١,٩٨٣	١٧,٦٥٣,٩٦٩	٧٦,٥٦٨,٠٥٤	٥٣,٣٥٣,٣٤٥	٥٨,٨٥٣,٧٣٤	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
٢,٧١٧,٢٩٤	-	-	-	٨٤,٣١١	٢,٦٣٢,٩٨٣	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,٧٣٢,٩٥٢	-	-	-	-	١٧٧,٧٣٢,٩٥٢	ودائع العملاء
٦,٧٩٢,١٠٩	٦,٧٩٢,١٠٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٣,٤٨٨,٧٣٠	٣٣,٤٨٨,٧٣٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٢٠,٧٣١,٠٨٥	٤٠,٢٨٠,٨٣٩	-	-	٨٤,٣١١	١٨٠,٣٦٥,٩٣٥	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٨٨٤,٢٤٩	٣٥٧,٨٧٦	-	٤,٩٣١	٢,٢٤٧,٠٥٦
ودائع العملاء	٢١٩,٥٤٧,١٢٦	٢,١٤٩,٦١٩	٨٨	٢٤,١٧٤	٢٢١,٧٢١,٠٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٣٣٥,٩٩٤	٧,٣٣٥,٩٩٤
الإجمالي	٢٢١,٤٣١,٣٧٥	٢,٥٠٧,٤٩٥	٨٨	٢٩,١٠٥	٢٣١,٣٠٤,٠٥٧

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦١٤,٦٥٣	٨٤,٩١٢	-	-	٢,٧٢٦,٥٦٥
ودائع العملاء	١٧٧,٩٤٩,٧٣٩	-	-	-	١٧٧,٩٤٩,٧٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	٦,٧٩٢,١٠٩	٦,٧٩٢,١٠٩
الإجمالي	١٨٠,٥٩١,٣٩٢	٨٤,٩١٢	-	٦,٧٩٢,١٠٩	١٨٧,٤٦٨,٤١٣

قد تم بيان تواريخ الإستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم ١٦ / ج-١) حول القوائم المالية الموحدة .

٢٥- ٣ 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 وادارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهريا والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستوياتها .

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

أ- مخاطر السوق – عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. حيث أن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة ولا يسمح له بإبرام عقود أو المضاربة بأدوات تتعلق بعمليات 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 بعمولة.

- مخاطر العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لمخاطر أثار 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 وكنتيجه 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، وتركيزات مخاطر العملات. كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢

درهم اماراتي	تاكوا بنغلاديشي	ين ياباني	يورو	ليرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	اجمالي
٢٨,٣٩٦	١	٥٧	٤١,١٤٩	١٩٤	٥٢,٥٦١	٢٠٩,٠٠٣	٢٢,٢٠٣	١١٣,٢٣٤	٤٦٦,٧٩٨
٦,٤٣٥	١٧,٥٩٧	٧,١٢٨	١١٨,٨٣٧	٥٦	١,٣٣٧,٨٠٠	٢,٨٨٣,٠٩٩	٣,٢٦٦	١,٢٩٩,٣٢٧	٥,٦٧٣,٥٤٥
-	-	-	-	-	٥,٢٦٢,٥٦١	٧,٢٤١,١٧٥	-	١,٣٤٣,٧٨٤	١٣,٨٤٧,٥٢٠
-	-	-	٥٨٥	-	١,٠١١,٦٨٥	٨٧٢,٥٠٣	-	٨٥,٦٧١	١,٩٧٠,٤٤٤
-	-	-	١,١١١	-	٦٥١,٧٣١	٢	-	٥٦,٥١٤	٨٠٩,٣٥٨
-	-	-	-	-	٣٣٢,٦٥٩	٢٦٨,٢٣٢	-	٥,٤٦٠	٦٠٦,٣٥١
٣٤,٨٣١	١٧,٥٩٨	٧,١٨٥	١٦١,٦٨٢	٢٥٠	٨,٧٤٨,٩٩٧	١١,٤٧٤,٠١٤	٢٥,٤٦٩	٢,٩٠٣,٩٩٠	٢٣,٣٧٤,٠١٦
٧٨,٨٩٦	٤,٤٠١	-	١٣,١٢٥	٤٦٧	٧٨٢,٤٨٧	٦٩٥,٩٦٦	١,٩٣٦	٤٣٢,٠٣٠	٢,٠٠٩,٣٠٨
٥,٧٥٥	-	٦,٣١١	١٨٧,٧٣٧	١١,٣٤١	٥,٨٢٧,٥٧١	٧,٠٩٥,٧٨٣	١١,٥٣٨	١,٣٤١,٣٥٠	١٤,٤٨٧,٣٨٦
٤,٩٧٦	٥٤,٦٨٥	١,٣٠٨	١٨,٧٩٦	٨١٥	٢٦٩,٨٣١	-	٨,٠٦٥	٩٧,٤٧٢	٤٥٥,٩٤٨
٨٩,٦٢٧	٥٩,٠٨٦	٧,٦١٩	٢١٩,٦٥٨	١٢,٦٢٣	٦,٨٧٩,٨٨٩	٧,٧٩١,٧٤٩	٢١,٥٣٩	١,٨٧٠,٨٥٢	١٦,٩٥٢,٦٤٢
(٥٤,٧٩٦)	(٤١,٤٨٨)	(٤٣٤)	(٥٧,٩٧٦)	(١٢,٣٧٣)	١,٨٦٩,١٠٨	٣,٦٨٢,٢٦٥	٣,٩٣٠	١,٠٣٣,١٣٨	٦,٤٢١,٣٧٤

الموجودات:

النقد وما في حكمه

مطلوبات من البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى

صافي التمويل

الاستثمارات

صافي حسابات عملاء جارية

صافي موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

الصافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١

درهم اماراتي	تاكا بنغلاديشي	ين ياباني	يورو	ليرة لبنانية	رنجت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	اجمالي
الموجودات:									
١٦,٩٣٧	١٠١	٦٧	٤٤,٤٣٤	١٧٩	٥٤,٦٥٤	١٨٧,٣٢٤	١٧,٣٤١	٩١,٥٥٠	٤١٢,٥٨٧
١٦١,٤١٧	٣٦,٢٠٥	٥,٧٦١	١٥٦,٧١٥	١,٠٤١	١,٥٤٧,١٨٩	-	٤,٩٢٢	١,١٣٦,٢١١	٣,٠٤٩,٤٦١
-	-	-	-	-	٥,٣٨٨,٩٢٢	٧,٦٤٤,٧٥٤	-	١٣٨,٠٨٩	١٣,١٧١,٧٦٥
-	-	-	٤٢٤	-	١,١٨٠,٣٥٣	٣٣٢,٩٠١	-	٥٠٩,٢٧٣	٢,٠٢٢,٩٥١
-	-	-	١,٠٨٩	-	٤,٤٥٠	-	-	-	٥,٥٣٩
-	-	-	-	-	١٨٥,٠١٥	٦٩,٧٢٢	-	٥٣,٢٥٠	٣٠٧,٩٨٧
١٧٨,٣٥٤	٣٦,٣٠٦	٥,٨٢٨	٢٠٢,٦٦٢	١,٢٢٠	٨,٣٦٠,٥٨٣	٨,٢٣٤,٧٠١	٢٢,٢٦٣	١,٩٢٨,٣٧٣	١٨,٩٧٠,٢٩٠
المطلوبات									
٧,٢٩٨	١,٤١٥	-	٧,٢٤٦	-	٩٩٦,٥٣٩	٢٦٦,٧٨٣	٥,٣٠٠	١٣٠,٦٧١	١,٤١٥,٢٥٢
١٠,٢٢٤	-	٣,٥٧٨	١٧٤,١٣٢	١١,٥٦٩	٥,١٩٩,٧٢٤	١,٦٨٦,٢٦٣	٩,٤٩١	٤٦٩,٣٣٤	٧,٥٦٤,٣١٥
٥,٥٠٣	٦٠,٥٣٣	١,٠٦٧	١١,٧٤٩	١,٢٤١	٩٧,٧٤٥	-	٧,٠٣١	١٠٢,٠٠٨	٢٨٦,٨٧٧
٢٣,٠٢٥	٦١,٩٤٨	٤,٦٤٥	١٩٣,١٢٧	١٢,٨١٠	٦,٢٩٤,٠٠٨	١,٩٥٣,٠٤٦	٢١,٨٢٢	٧٠٢,٠١٣	٩,٢٦٦,٤٤٤
١٥٥,٣٢٩	(٢٥,٦٤٢)	١,١٨٣	٩,٥٣٥	(١١,٥٩٠)	٢,٠٦٦,٥٧٥	٦,٢٨١,٦٥٥	٤٤١	١,٢٢٦,٣٦٠	٩,٧٠٣,٨٤٦
الصافي									

ج - 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 فإنه يتعرض لمخاطر متدنية.

د - 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.

تقوم ادارة المخاطر التشغيلية التابعة لقطاع المخاطر والائتمان بإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف من خلال إنشاء السياسات، تطوير الأنظمة، وضع الأدوات وقياس الأداء، بالإضافة لمراقبة تطبيقها واستعمالها على جميع القطاعات والقيام بالتوجيه المستمر.

الإجراءات الأساسية الخاصة بالمخاطر التشغيلية هي تقييم مراقبة المخاطر الذاتي، تقييم الاجراءات والمنتجات، وتحديث قاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وأحداث المخاطر التشغيلية الخارجية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٦. التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٣٠,٧٣٨,٧١٩	١٦,٦٧١	٣٣٨	-	-	٤٨,٣٩٤	-	٣٠,٨٠٤,١٢٢
١١,٢٤٤,٦١٧	٢,٨٧٣,٤٩٤	١٢٦,١٥٠	١,٢٤٧	-	١,٣٤١,٦٩٦	٩٦٩,٩٨٥	١٦,٥٥٧,١٨٩
١٦٤,٨٠٢,١٨٠	١,٥٤٨,٠٥٠	-	-	٣٢٨,٦٨٧	٥,٢٦٢,٥٦١	-	١٧١,٩٤١,٤٧٨
٣٩,٤٩٩,٣٢٦	٤٦١,٥٦٤	٤٤,٠٦٠	-	-	٨٧٥,١١١	-	٤٠,٨٨٠,٠٦١
٢٤٦,٢٨٤,٨٤٢	٤,٨٩٩,٧٧٩	١٧٠,٥٤٨	١,٢٤٧	٣٢٨,٦٨٧	٧,٥٢٧,٧٦٢	٩٦٩,٩٨٥	٢٦٠,١٨٢,٨٥٠
الإجمالي							
المطلوبات							
٥٠,٠٠٠	١,٣٠٧,٣٥٩	١٥,٨٩٠	١٢,٠٤٠	-	٨٢٦,٩١٧	٢٢,٧٠٩	٢,٢٣٤,٩١٥
٢١٤,١٩٤,٠٧٤	١,٣٢٠,٤٢٦	-	-	-	٥,٨٢٨,٤١٦	-	٢٢١,٣٤٢,٩١٦
٢١٤,٢٤٤,٠٧٤	٢,٦٢٧,٧٨٥	١٥,٨٩٠	١٢,٠٤٠	-	٦,٦٥٥,٣٣٣	٢٢,٧٠٩	٢٢٣,٥٧٧,٨٣١
١٠,٢٣٣,٩٩٠	١٠٢,١٨١	٣٢٦,١٠٧	٣,٢٣٣,٩١٤	-	٣٢	٣,٢٢٣	١٣,٨٩٩,٤٤٧
٦,٣١٥,٢١٦	١٠٢,١٨١	٣٢٦,١٠٧	٣,٢٣٣,٩١٤	-	٣٢	٣,٢٢٣	٩,٩٨٠,٦٧٣

التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)
التعهدات والإلتزامات المحتملة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١

المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠,٣٦٠,٦٧٦	٤,٠٢١	٦٥٢	-	٥٤,١١٨	-	٢٠,٤١٩,٤٦٧
٨,٤١٤,٨٤٦	٤,١٣٩,٠٠٨	١٨٧,٤٥٤	٢٧,٦٨٧	١,٦١٣,٤٨٢	٢١٧,٣١٠	١٤,٥٩٩,٧٨٧
١٣٥,٧٩٨,٢٥٠	١٣٨,٠٨٩	-	-	٤,٣٧٦,٩٥٣	-	١٤٠,٣١٣,٢٩٢
٣٦,٨٦٧,٥٢٠	٤٦٣,٢٣٣	٣٩,٢٢٤	٢٢٨,٠٩٦	١,٢٠٤,٤١٩	-	٣٨,٨٠٢,٤٩٢
٢٠١,٤٤١,٢٩٢	٤,٧٤٤,٣٥١	٢٢٧,٣٣٠	٢٥٥,٧٨٣	٧,٢٤٨,٩٧٢	٢١٧,٣١٠	٢١٤,١٣٥,٠٣٨
١٨٧,٥٩٩	١,٠٢٠,٢٨٧	١٧,٧٨٠	٤٣٥,٠٨١	١,٠١٠,٠٣٦	٤٦,٥١١	٢,٧١٧,٢٩٤
١٧٢,١١١,٠٦٢	٤٢٢,١٦٦	-	-	٥,١٩٩,٧٢٤	-	١٧٧,٧٣٢,٩٥٢
١٧٢,٢٩٨,٦٦١	١,٤٤٢,٤٥٣	١٧,٧٨٠	٤٣٥,٠٨١	٦,٢٠٩,٧٦٠	٤٦,٥١١	١٨٠,٤٥٠,٢٤٦
١٤,٩٥٨,١٠٩	٢٢٢,٠٦١	٢٩,٩٨٢	٧١,٩٧٤	٩,٨٧٢	٩٢,١٤٩	١٥,٣٨٤,١٤٧
٩,٢٥١,٦٩٠	٢٢٢,٠٦١	٢٩,٩٨٢	٧١,٩٧٤	٩,٨٧٢	٩٢,١٤٩	٩,٢٧٧,٧٢٨

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي التمويل
الاستثمارات

الإجمالي

المطلوبات

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)
التعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات المصرف خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويلات غير العاملة ومخصص خسائر التمويلات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية			
التمويلات غير العاملة	مخصص خسائر التمويلات	صافي التمويلات غير العاملة	
٢,٣٠٧,٨٥٢	(٢,٣٠٧,٨٥٢)	-	المملكة العربية السعودية
١,٠٩٢,٠٨٦	(١,٠٩٢,٠٨٦)	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٣٠,٢٨٢	(١٣٠,٢٨٢)	-	جنوب شرق أسيا
٣,٥٣٠,٢٢٠	(٣,٥٣٠,٢٢٠)	-	الإجمالي

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية			
التمويلات غير العاملة	مخصص خسائر التمويلات	صافي التمويلات غير العاملة	
٢,٢٥٨,٨٠٥	(١,٦٩٩,٧٠١)	٥٥٩,١٠٤	المملكة العربية السعودية
-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٣٧,١٤٩	(١٠٩,١٤٥)	٢٨,٠٠٤	جنوب شرق أسيا
٢,٣٩٥,٩٥٤	(١,٨٠٨,٨٤٦)	٥٨٧,١٠٨	الإجمالي

أنظر ايضاح (٦_ج) للتمويلات العاملة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إضافات)

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

فيما يلي تحليلاً بالموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الإجمالي
١,١٧٣,١٩٨	-	١,٤٣٠,٤٨٧	٢,٦٠٣,٦٨٥

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الإجمالي
١,٢٢٥,٨٥٠	-	٢,٠٥١,٧١٩	٣,٢٧٧,٥٦٩

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 التقييم المعينة يمكن أن تختلف سعر المعاملة للأداة المالية. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي يتم الحصول عليها من طريقة التقييم 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 الاستبعاد. يتم إثبات التغيرات التي تطرأ لاحقاً على القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس "أرباح أو خسائر اليوم الأول" المؤجلة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٨. معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذات علاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويبين ما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	الجهة ذات العلاقة
		<u>أعضاء في مجلس الإدارة</u>
٢,٢٥٠,٥٩٨	٢,٤٨١,٤٦٢	متاجرة
٩٧٤,٩٠٨	٨٦١,٠٥٣	التزامات محتملة *
		<u>شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة</u>
١,١٣٣,٠١٩	٦٥,٨٦٦	متاجرة
٣٧,٥٩٦	٧,٤٤٩	التزامات محتملة *
		<u>صناديق المضاربة (أنظر إيضاح ٢٩)</u>
١٨٥,٨٤٥	٥٧٥,٩٦٨	حسابات جارية
٨,١٦٦,٥٠٩	١١,٢٤٥,٩٠٢	استثمارات في أسهم وبضائع
٤٨٢,٩٧٥	٥٧٤,٧٩١	استثمارات في صناديق
		<u>مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف</u>
١٣,٧٣١	١٤,٨٨٩	استثمارات في صناديق
١٥,٦٦٦	١٧,٥٣١	مطلوبات أخرى

* بنود خارج قائمة المركز المالي

فيما يلي تحليلًا بالايرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر :

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
١٢٠,٧٠٣	١١٩,١٠٥	دخل التمويل وأخري
١٠,٥٤٣	٨,٧٨٩	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
١,٩٣٦	٢,٠٩٨	مصروفات إيجارات ومباني
٣,٠٨٤	٣,١٢٣	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٤٦٥	٢٦,٦٠٩	مزايا قصيرة الأجل
١,٢٥٦	٩٠٢	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.

٢٩. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,١٦٦,٨٠٢	١١,٢٧٩,٣٦٥	مضاربات و إستثمارات عملاء
٥,٦٤٢	٥,٦٤٠	حسابات جارية - معادن
٨,١٧٢,٤٤٤	١١,٢٨٥,٠٠٥	الإجمالي

٣٠. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح ١٣):

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٩٢٣	٢٠,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٩,٢١٦	٤٦,٩٤٨	الاضافات خلال السنة
(٣,٨٣١)	(٢١,٠٦٥)	المصروف خلال السنة
٢٠,٣٠٨	٤٦,١٩١	الرصيد في نهاية السنة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١. 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 كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع المصرف من تلك الصناديق الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٢٣,٣٥٣,٦٠٦ ألف ريال سعودي (٢٠١١: ١٩,١٨٦,٢٤٩ ألف ريال سعودي).

٣٢. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف، عند إدارة رأس المال، في الالتزام 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 ٨٪.

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 والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٢٠١٢	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧١,٦٧٤,٩٣٤	١٤٦,٨٨٤,٧٢٦	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٢٠,٣٨٦,٥٧٨	١٩,٦٩٧,١٤٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٢,٦٨٣,٣٥٠	٦,٤٣٥,١١٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
١٩٤,٧٤٤,٨٦٢	١٧٣,٠١٦,٩٨٧	اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٢٨,٥٨٤,٠٣١	٢٥,٤٤٣,٣٣٧	رأس المال الأساسي
١٠,٠٣٠,٦٤٢	٩,٢١٤,٣٢٦	رأس المال المساند
٣٨,٦١٤,٦٧٣	٣٤,٦٥٧,٦٦٣	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
١٤,٦٨٪	١٤,٧١٪	نسبة معدل كفاية رأس المال:
١٩,٨٣٪	٢٠,٠٣٪	الأساسي
		الأساسي والمساند

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٣. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٤. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٣م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع ٢ ريال سعودي للسهم الواحد. ويخضع اقتراح مجلس الإدارة لاعتماد الجمعية العمومية العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

٣٥. التغيرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

قرر المصرف عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها على البنوك ابتداءً من السنة المالية ٢٠١٣ :-

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) المرحلة الأولى من العمل الذي يقوم به مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بالرغم من تاريخ الاتباع سيخضع لمشروع المعيار الذي صدر مؤخراً لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يقوم المصرف حالياً بتقييم آثار إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، و حيث أن أثر اتباع المعيار يتوقف على الموجودات المقنتاة من قبل المصرف بتاريخ اتباع المعيار. فإنه غير ممكن عملياً تحديد الأثر.

بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تاريخ السريان الإلزامي والأحكام الانتقالية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٩) و (٧) والتي تعدل تاريخ سريان المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥، وتعديل الإعفاء من تعديل فترات المقارنة والإفصاحات المتعلقة بها المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – القوائم المالية الموحدة

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. وقد حل المعيار محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)- القوائم المالية الموحدة والمستقلة والتي تتناول محاسبة القوائم المالية الموحدة، والتفسير رقم (١٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة بشأن توحيد المنشآت المعدة لغرض خاص.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) – الترتيبات المشتركة

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، و قد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)- الحصص في المشاريع المشتركة، و التفسير رقم (١٣) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - المنشأة المدارة بصورة مشتركة – الحصص الغير نقدية من قبل الأطراف المشاركة. يقوم المصرف حالياً بدراسة أثر اتباع هذا المعيار.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) – الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ويشتمل على كافة الإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) بشأن القوائم المالية الموحدة والإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) – الحصص في المشاريع المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) – الاستثمارات في الشركات الزميلة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ – قياس القيمة العادلة

يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لا يشمل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) استخدام محاسبة القيمة العادلة ولكنه يقدم الإرشادات بشأن قياس القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية و الغير المالية في حالة طلب استخدامه أو السماح من قبل المعايير الأخرى بتطبيقه ضمن المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض القوائم المالية - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود – التي يعاد تصنيفها (إعادة تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً – بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة). يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط ولن يكون له أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – مزايا الموظفين (تعديل)

يستبعد التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الخيار المتعلق بتأجيل إثبات المكاسب والخسائر الاكتوارية. سيتم إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة للبرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى. إن تاريخ سريان المعيار هو ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) – القوائم المالية المستقلة (المعدل لعام ٢٠١١)

نتيجة للمعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) الجديدة فإن ما تبقى من المعيار الدولي رقم (٢٧) يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة و المنشآت المدارة بصورة مشتركة و الشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة. يسري التعديل على الفترات المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) – الإستثمارات في الشركات الزميلة و المشاريع المشتركة (المعدل لعام ٢٠١١)

نتيجة للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١١) و (١٢) الجديدة، أعيد تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) إلى "الإستثمارات في الشركات الزميلة و المشاريع المشتركة" و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمارات في المشاريع المشتركة. يسري التعديل على الفترات المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٣٦. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٣ م).

٣٧. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢) (غير مراجعة)

طبقاً للركيزة – ٣ من توصيات لجنة بازل ٢، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع المصرف على الإنترنت: www.AIRajhiBank.com.sa وكذلك في التقرير السنوي للمصرف، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة من قبل مراجعي حسابات المصرف الخارجيين.