

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	الموجودات:
٢٠٠٨٩٠٠٤٧	١٠٦٠٦٨٥٠	٣	النقد والمعادن الثمينة أرصدة لدى مؤسسة
٤٧٤٢٠٢٤٠	٤٠٧٧٠٠٨٩	٤	النقد العربي السعودي
٧٩٢٠٣١	٧٩٦٠٣٦٩	٥	مطلوبات من البنوك
			صافي استثمارات:
			متاجرة
٣٢٠٨٣٠٨٨٥	٣٣٠٧٠٨٠٣٧٨		بيع بالتقسيط
١٠٠٧٣٥٠٢١٢	١٤٠٩٨٢٠٠١٥		استصناع
٤٣٠٣٠٧٧٨	٣٠٤٢٠٢٣٧		مرايحة
٥٨٧٠٣٧٧	٢٠٦٣٠٠٥٠		متنوعة
٣٥٦٠٥١٩	١٩١٠٦٣٨	٧	إجمالي صافي استثمارات
٤٨٠٦٦٠٧٧١	٥٤٠٣٦٥٠٣١٨	٦	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
١٠٠٣٢٠٩٣٦	٨٥٣٠٢٩٧	٨	ممتلكات مستثمرة
١٨١٠٣١٧	١٨١٠٣١٧	٩	صافي موجودات ثابتة
٩٠٨٠٦٦٤	٨٩٠٠٩٦٦	١٠	صافي موجودات أخرى
١٠٥٨٥٠٤٤٦	١٠٩٠٧٠١١٨	١١	
٥٩٠٣٩٨٠٤٥٢	٦٤٠٦٧٨٠٣٤٤		إجمالي الموجودات

١٧

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح
			المطلوبات وحقوق المساهمين:
			المطلوبات:
	٩٣٩.٠٥٠	٦٣٨.٨٥٠	١٢
	٤٣.٢٩٦.٨٢٨	٤٧.٢٠٠.٩٠٤	٣
	٢.١٩٨.٧٣٢	٢.٠٦٧.٩٨٨	
	١.٢٩٥.٦٣٩	١.٦٢٦.٧١٠	٢٢
	٤.٨٣٠.٥٢٣	٥.٨٩٤.٧٨٢	١٤
	<u>٥٢.٥٦٠.٧٧٢</u>	<u>٥٧.٤٢٩.٢٣٤</u>	
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين:
	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	١٥
	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	١٦
	٩٣٩.٣٦٤	١.٤٠٠.٠٠٠	١٦
	<u>١.٣٩٨.٣١٦</u>	<u>١.٣٤٩.٠٩٠</u>	
	<u>٦.٨٣٧.٦٨٠</u>	<u>٧.٢٤٩.٠٩٠</u>	
			إجمالي حقوق المساهمين
	<u>٥٩.٣٩٨.٤٥٢</u>	<u>٦٤.٦٧٨.٣٢٤</u>	
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	
			الدخل:
			دخل الاستثمارات:
١.٠٤٩.٤٩٠	١.٠٨٢.٠٠٧		مناجرة
١.٢٠٨.٩٩٦	١.٨٤٨.٨٤٨		بيع بالتقسيط
٥٩٨.٦٧٢	٥٠٦.٥٤٦		استصناع
٢٥.٧٣٣	٩٢.٢٠٨		مربحة
١.٩١٩	٨٠٦٠		متنوعة
<u>٢.٨٨٤.٨١٠</u>	<u>٣.٥٣٧.٦٦٩</u>		إجمالي دخل الاستثمارات
١٦.٦٩٧	١٦.٣٦٩		إيرادات ممتلكات مستثمرة
١٩.٢٦٣	١٦.٤٠٩		أتعاب المضاربة
١٥٧.٥٣٨	٢٨٨.٦٠٥	١٩	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
١٩٣.٧٥٧	١٨٦.٧١١		أرباح فرق العملة
١٠٦.٥٩٣	٩١.٨١٢	٢٠	دخل العمليات الأخرى
<u>٣.٣٧٨.٦٥٨</u>	<u>٤.١٣٧.٥٧٥</u>		إجمالي دخل العمليات
			المصرفيات:
٦٢٢.٤٥٠	٦٢٦.٩٢٧		الرواتب ومزايا الموظفين
٨٥.٧٦٤	١٠٣.٩٨٧		إيجارات ومصاريف مباني
٨٠٤.٩٧٧	٨٦٥.٣٤٤	١٧/ج٦	مخصص استثمارات وأخرى
١٥٤.٦٥٥	١٦٤.٤٩٦		استهلاك وإطفاء
٢٩٥.٤٨٩	٣٣٦.٥٠٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢.١٣٣	٢.١٩٤	٣٠	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>١.٩٦٥.٤٦٨</u>	<u>٢.٠٩٩.٤٥٥</u>		إجمالي مصرفيات العمليات
١.٤١٣.١٩٠	٢.٠٣٨.١٢٠		صافي الدخل
<u>٣١.٤٠</u>	<u>٤٥.٢٩</u>	٢١	ربح السهم (بالريال السعودي)

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٠٠٣					
٦.٨٣٧.٦٨٠	١.٣٩٨.٣١٦	٩٣٩.٣٦٤	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣
٢.٠٣٨.١٢٠	٢.٠٣٨.١٢٠	-	-	-	صافي دخل السنة
-	(٤٦٠.٦٣٦)	٤٦٠.٦٣٦	-	-	١٦ المحول للاحتياطي العام
(١.٦٢٦.٧١٠)	(١.٦٢٦.٧١٠)	-	-	-	٢٢ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
٧.٢٤٩.٠٩٠	١.٣٤٩.٠٩٠	١.٤٠٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٢٠٠٢					
٦.٧٢٠.١٢٩	١.٢٨٠.٧٦٥	٩٣٩.٣٦٤	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٢
١.٤١٣.١٩٠	١.٤١٣.١٩٠	-	-	-	صافي دخل السنة
(١.٢٩٥.٦٣٩)	(١.٢٩٥.٦٣٩)	-	-	-	٢٢ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
٦.٨٣٧.٦٨٠	١.٣٩٨.٣١٦	٩٣٩.٣٦٤	٢.٢٥٠.٠٠٠	٢.٢٥٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بألاف الريالات السعودية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١,٤١٣,١٩٠	٢,٠٣٨,١٢٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
١٥٤,٦٥٥	١٦٤,٤٩٦	استهلاك وإطفاء
٨٠٤,٩٧٧	٨٦٥,٣٤٤	مخصص إستثمارات وأخرى
-	(٢,٠٣٥)	مكاسب بيع موجودات ثابتة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٠١,٢٥٩)	(١٥٥,٢٨٤)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٥٨,٣٩٠)	(١١٠,٥٣٣)	حسابات عملاء جارية مدينة
(٢٥٧,٢٤٨)	(٣٦١,٤٧٨)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٢٠٢,٠٧٣)	(٣٠٠,٢٠٠)	مطلوبات للبنوك
٥,٤٩٥,٨٣٨	٣,٩٠٤,٠٧٦	حسابات عملاء جارية دائنة
٥١٥,٢٥٩	(١٣٠,٧٤٤)	حسابات عملاء أخرى
١,٦٧٩,٥٦٦	٧٠٦,٩٦٦	مطلوبات أخرى
٨,٨٤٤,٥١٥	٦,٦١٨,٧٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(٥٩٧.٣٢٣)	(١.١٢٤.٤٩٣)	مناجرة
(٤.٩٢٥.٥٢٢)	(٤.٣٦٠.٤٧٠)	البيع بالتقسيط
٦٢٥.١٨١	٨٣٢.٦٣٦	إستصناع
(٢٥٥.٠٤٥)	(١.٥٦٤.٦١٨)	مربحة
٤٧.٧٣٣	-	مشاركة
٢٣.٨٤٨	١٦٤.٨٨١	إستثمارات متنوعة
(٣٢٠.٤٩٣)	(١٢٤.١٨٤)	شراء موجودات ثابتة
١٧.٧٤٥	١٩.٢٢٦	منحصلات من بيع موجودات ثابتة
<u>(٥.٣٣٣.٨٧٦)</u>	<u>(٦.٦٥٧.٠٢٢)</u>	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١.٢٦٠.٠٠٠)	(١.٢٦٠.٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١.٢٦٠.٠٠٠)	(١.٢٦٠.٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢.٢٥٠.٦٣٩	(١.٢٩٨.٢٩٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢.٢٥٢.٩٠٢	٤.٥٠٣.٥٤١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٤.٥٠٣.٥٤١</u>	<u>٣.٢٠٥.٢٤٧</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٢٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

١. عام

أ. التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) "الشركة" وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/٥٩ وتاريخ ١٤٠٧/١١/٣هـ الموافق ١٩٨٧/٦/٢٩م. ووفقاً لما ورد في الفقرة (٦) من قرار مجلس الوزراء رقم (٢٤٥) وتاريخ ١٤٠٧/١٠/٢٦هـ الموافق ١٩٨٧/٦/٢٣م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٠٩٦، وعنوان المركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

ص ب ٢٨ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة الأعمال المصرفية والإستثمارية وفقاً لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه وتقوم الشركة بمزاولة العمليات المصرفية والإستثمارية لحسابها أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها ٢٨١ فرعاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (٢٠٠٢: ٣٧٧ فرعاً) وبلغ عدد موظفي الشركة ٥٥١٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (٢٠٠٢: ٥٧٥٩ موظفاً). كما قامت الشركة بتأسيس بعض الشركات لتابعة وتمتلك جميع أو غالبية أسهمها (انظر ايضاح ب).

ب. الهيئة الشرعية

قررت الجمعية التأسيسية للشركة تشكيل هيئة شرعية وحددت قواعد لعملها. وقد نظرت الهيئة في عدد من عمليات الشركة وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ. أسس العرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تتضمن المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولي. كما تعد الشركة قوائمها المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المحفظة الإستثمارية المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

ب. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات شركة الراجحي المصرفية للاستثمار والشركات التابعة التي تزيد نسبة ملكية الشركة في حصص رأسمالها عن ٥٠% بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة بين الشركة الأم والشركات التابعة أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة وتتكون الشركات التابعة الموحدة مما يلي:

نسبة الملكية		إسم الشركة التابعة
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٠٠%	-	الراجحي للطيران (١) المحدودة / جيرسي
١٠٠%	١٠٠%	الراجحي للطيران (٥) المحدودة / جيرسي
١٠٠%	١٠٠%	ارينت انفسمنت المحدودة / جيرسي
٩٩%	٩٩%	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن
١٠٠%	١٠٠%	ارينت فانت المحدودة / المملكة المتحدة
١٠٠%	١٠٠%	الراجحي للاستثمارات المحدودة / لندن
١٠٠%	-	نهري للاستثمارات المحدودة / جيرسي
٩٩%	٩٩%	شركة أرا (١) المحدودة / جيرسي
٩٩%	٩٩%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض

باشرت الشركة خلال عام ١٩٩٩ إجراءات قضائية فيما يتعلق بشركة انفيرومينتال اليز إن. في نذرلاند والمملوكة بنسبة ٩٩.٩٨% من قبل الشركة، هذا ولم يتم إدراج أرصدها ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة لعدم توفر المعلومات المالية، كما تم تكوين مخصص بكامل المبلغ القائم.

تم خلال العام ٢٠٠٢م تصفية شركة الراجحي للطيران (١) المحدودة / جيرسي وشركة نهري للاستثمارات المحدودة / جيرسي لإنقضاء الغرض من إنشائهما.

ج. الزكاة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية وتعتبر الزكاة التزاماً على المساهمين يتم خصمها من الأرباح الموزعة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب الشركة وربط مصلحة الزكاة والدخل فسوف يتم دفعها من الاحتياطي العام.

د. تاريخ التداول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

هـ. العملات الأجنبية والمعادن الثمينة

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية و المعادن الثمينة الى الريال السعودي بأسعار التحويل وأسعار المعادن الثمينة السائدة حين إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة كما في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل وأسعار المعادن الثمينة السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار العملات الأجنبية والمعادن الثمينة هي قائمة الدخل الموحدة.

و. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ز. إثباتات الإيرادات

- يتم إثباتات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة بعد بيع الحصص، والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع بإستخدام العائد الثابت على الأرضة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد .
- تتحقق إيرادات الاستصناع من التنفيذ والتمويل وتحتسب إيرادات التنفيذ الناتجة عن عقود الإستصناع تحت التنفيذ بإستخدام طريقة نسبة الإنجاز. أما إذا كانت التكلفة لإستكمال لتنفيذ غير قابلة للتقدير بدرجة معقولة، فإن الإيراد يتم إثباته عند استكمال التنفيذ، وتظهر الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة ضمن إيرادات الاستصناع.
- يتم إثباتات إيرادات الخدمات المصرفية عندما يتم تقديمها .

ح. الاستثمارات ومخصصات الإنخفاض

تقوم الشركة بتصنيف إستثماراتها الرئيسية كما يلي:

- إستثمارات أحدثتها الشركة - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بموجب التكلفة المطفأة، من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة .
- إستثمارات متاحة للبيع - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بموجب القيمة العادلة، من أرصدة حسابات العقارات والصناديق والاستثمارات الأخرى. يتم في الأصل إثبات الإستثمارات التي أحدثتها الشركة بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

تمثل أرصدة المشاركة في قائمة المركز المالي الموحدة، إن وجدت ، كلفة حصة الشركة من المشاركة في بضائع وما في حكمها بين الشركة وأطراف أخرى (عملاء). ويظهر في جانب المطلوبات الأخرى ما يساوي قيمة حصة الشركة والعملاء إن وجدت كما تظهر حصة الشركة المباعة للطرف الآخر بعد إنقضاء المشاركة ضمن رصيد المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يحدد مخصص الاستثمارات - المشتمل أيضا على الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان السيادية، إن وجدت، - على أساس تقييم الإدارة لمدى كفاية المخصص المعجب بشكل دوري. يأخذ بالإعتبار هذا التقييم مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الإئتماني والبيئة الإقتصادية التي يعمل بها العملاء.

يتم خصم مخصص الاستثمارات من حساب الإستثمارات ذات العلاقة لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة.

يتم في الأصل إثبات الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة وتقاس هذه الإستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة.

ط. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي 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 القيمة المقدره القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي 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 إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقويم المخصصات المحدده لكافة أنواع الاستثمارات بشكل فردي، بينما يتم تقويم المخصصات الإضافية بشكل جماعي لكل محفظة.

إضافة للمخصصات المحدده المجنبه لقاء الاستثمارات التي انخفضت قيمتها، يجنب مخصص إضافي لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الائتمان المحددة للجهة /الجهات المدينة والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها تلك الجهات والخبرة، وحالات الاخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

ي. حسابات العملاء الجارية المدينة

يتم قياس الحسابات الجارية المدينة للعملاء، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة ناقصا أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

ك. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاكات والإطفاءات المتراكمة. علما بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

أرض مؤجرة	حسب فترة التأجير التعاقدية
مباني	٢٠ سنة
المعدات والأثاث	٢ - ١٠ سنوات

ل. حسابات العملاء الجارية الدائنة

يتم في الأصل إثبات كافة حسابات العملاء الجارية الدائنة، والتي لا تحمل أية عمولات، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

م. محاسبة عقود الإيجار والممتلكات المستثمرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة بصفتها مستأجرة عقود إيجار تشغيلية. وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة بصفتها مؤجرا عقود إيجار تشغيلية و يتم قيد الممتلكات المستثمرة في البداية بالتكلفة و يتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة بموجب تقييم من جهة مستقلة. وتدرج إيرادات الإيجار ضمن الإيرادات التشغيلية في قائمة الدخل الموحدة.

ن. النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما يشتمل أيضا على الأرصدة لدى البنوك.

س. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقا لقرارات الهيئة الشرعية، تستبعد إيرادات العمولات الخاصة المستلمة من قبل الشركة من الإيرادات وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة وتصرف على أعمال خيرية.

ع. أموال المضاربة

تقوم الشركة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها الشركة إستثمارات مقيدة وتظهر أرصدها ضمن الحسابات النظامية كما تظهر حصة الشركة من الأرباح التي تتقاضاها مقابل ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

٣. النقد والمعادن الثمينة

يتكون النقد والمعادن الثمينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢٠٨٧.٩٣٤	١.٦٠٥.٣٥١	النقد والمعادن الثمينة في الصندوق
١.١١٣	١.٤٩٩	المعادن الثمينة - مراسلين
٢٠.٨٩.٠٤٧	١.٦٠٦.٨٥٠	الإجمالي

٤. أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٣.١١٩.٧٧٧	٣.٢٧٥.٠٦١	وديعة نظامية
١.٦٢٢.٤٦٣	٨٠٢.٠٢٨	حسابات جارية
٤.٧٤٢.٢٤٠	٤.٠٧٧.٠٨٩	الإجمالي

يتعين على الشركة وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب متوية محددة من حسابات العملاء الجارية الدائنة وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٥. مطلوبات من البنوك

تتكون المطلوبات من البنوك كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢	-	داخل المملكة / حسابات جارية
٧٩٢.٠٢٩	٧٩٦.٣٦٩	خارج المملكة / حسابات جارية
٧٩٢.٠٣١	٧٩٦.٣٦٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٦. صافي إستثمارات

أ. يتكون صافي الاستثمارات، كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٣	٢٠٠٢	
الصافي	الصافي	المخصص	الإجمالي	
				استثمارات أحدثتها الشركة
٣٢.٠٨٣.٨٨٥	٣٣.٧٠٨.٣٧٨	١.١٥٧.٠٦٠	٣٤.٨٦٥.٤٣٨	متاجرة
١٠.٧٣٥.٢١٢	١٤.٩٨٢.٠١٥	٧٢٢.٥٥٦	١٥.٧٠٤.٥٧١	بيع بالتفصيل
٤.٣٠٣.٧٧٨	٣.٤٢٠.٢٣٧	٢١٩.٦٠٧	٣.٦٣٩.٨٤٤	استصناع
<u>٥٨٧.٣٧٧</u>	<u>٢.٠٦٣.٠٥٠</u>	<u>٣٩٤.٦٦٠</u>	<u>٢.٤٥٧.٧١٠</u>	مرايحة
<u>٤٧.٧١٠.٢٥٢</u>	<u>٥٤.١٧٣.٦٨٠</u>	<u>٢.٤٩٣.٨٨٣</u>	<u>٥٦.٦٦٧.٥١٣</u>	إجمالي إستثمارات أحدثتها الشركة
				إستثمارات متاحة للبيع
<u>٣٥٦.٥١٩</u>	<u>١٩١.٦٣٨</u>	<u>٢٢٥.٩٩٧</u>	<u>٤١٧.٦٣٥</u>	متنوعة (أنظر إيضاح ٧)
<u>٣٥٦.٥١٩</u>	<u>١٩١.٦٣٨</u>	<u>٢٢٥.٩٩٧</u>	<u>٤١٧.٦٣٥</u>	إجمالي إستثمارات متاحة للبيع
<u>٤٨.٠٦٦.٧٧١</u>	<u>٥٤.٣٦٥.٣١٨</u>	<u>٢.٧١٩.٨٨٠</u>	<u>٥٧.٠٨٥.١٩٨</u>	المجموع

بلغ معدل العائد على الإستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ حوالي ٦.٦٪ (٢٠٠٢: ٥.٧٪).

تظهر الإستثمارات التي أحدها الشركة بعد خصم الإيرادات المؤجلة المتراكسة البالغة ٩,٣٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (٢٠٠٢: ٨,٣٩٩ مليون ريال سعودي).

إن أرصدة الإستثمارات المتنوعة التي تشمل أسهم غير متداولة قدرها ١٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (٢٠٠٢: ١٥٤ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٧) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

إستصناع:

قامت الشركة بتوقيع عقود إستصناع في بداية عام ١٩٩٣ مع وزارة التربية والتعليم بكفالة وزارة المالية لبناء ٤٠٠ مدرسة خلال ٢٤ شهرا تقريبا، تسدد على أقساط ربع سنوية خلال ١٠ سنوات من تاريخ الاستلام الابتدائي لكل مدرسة أو من تاريخ انقضاء عقد التنفيذ، أيهما أبعد. هذا وقد تم التسليم النهائي لـ ٣٩٩ مدرسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ مبلغ ٤٨٠,٠٨٦ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٤٤٨,٤٤٨ ألف ريال سعودي). كما يشمل رصيد الاستصناع الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ مبلغ ٢,١٤٣,١٣٢ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢,٤٢٨,٦٢٢ ألف ريال سعودي) يمثل كلفة إنشاء محطة كهرباء داخل المملكة بموجب عقد إستصناع مع الشركة السعودية للكهرباء، واكتمل تنفيذ المشروع في نوفمبر ٢٠٠٢ وتقوم الشركة السعودية للكهرباء بتسديد القيمة بأقساط شهرية خلال ١٠ سنوات إبتداءا من تاريخ ١٥ يناير ٢٠٠٢.

ب. فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي الإستثمارات ومخصص الإستثمارات حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٣	الإستثمارات العاملة	الإستثمارات غير العاملة	المخصص	صافي الإستثمارات
بنوك ومؤسسات مالية	٣,٣٢٥,١٦٦	٩٢,٠٢٦	(٩٢,٠٢٦)	٣,٣٢٥,١٦٦
تجاري	٥,٢٦٤,٤٦٣	٦٠١,٥٦٥	(٦٠١,٥٦٥)	٥,٢٦٤,٤٦٣
صناعي	٥,٧٥٧,٤٠٦	-	-	٥,٧٥٧,٤٠٦
عام (حكومي)	٢٤,٥٤٤,٩٠١	-	-	٢٤,٥٤٤,٩٠١
خدمات	٥٠١,٦٦٦	-	-	٥٠١,٦٦٦
زراعة وأسمك	٩٨٨,٩٧٦	-	-	٩٨٨,٩٧٦
بناء وإنشاءات	٦٦٥,٦٨٤	-	-	٦٦٥,٦٨٤
شخصية	١٤,٥٩٩,١٩٦	٣٢٦,٥١٤	(٣٢٦,٥١٤)	١٤,٥٩٩,١٩٦
أخرى	١٩١,٦٣٨	٢٢٥,٩٩٧	(٢٢٥,٩٩٧)	١٩١,٦٣٨
الإجمالي	٥٥,٨٣٩,٠٩٦	١,٢٤٦,١٠٢	(١,٢٤٦,١٠٢)	٥٥,٨٣٩,٠٩٦
مخصص إضافي للمحفظة			(١,٤٧٣,٧٧٨)	(١,٤٧٣,٧٧٨)
الرصيد			(٢,٧١٩,٨٨٠)	٥٤,٣٦٥,٣١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بالآلاف الريالات السعودية

صافي الإستثمارات	المخصص	الإستثمارات		٢٠٠٢
		غير العاملة	العامة	
١٠.٢٩١.٩٢١	(٩٢.٩٧٠)	٩٢.٩٧٠	١٠.٢٩١.٩٢١	بنوك ومؤسسات مالية
٣.٩٢٥.٩٩٨	(٩٥٤.٢١٥)	٩٨١.٤٨٢	٣.٨٩٨.٧٣١	تجاري
٥.٨٦٢.٦٨٥	-	-	٥.٨٦٢.٦٨٥	صناعي
١٦.٠٨٤.٤٢٤	-	-	١٦.٠٨٤.٤٢٤	عام (حكومي)
٥٢٨.٤٦٨	-	-	٥٢٨.٤٦٨	خدمات
٨٧٢.١٦٦	-	-	٨٧٢.١٦٦	زراعة وأسماك
١١١.٣٥١	-	-	١١١.٣٥١	بناء وإنشاءات
١٠.٩٨٢.٧٠٥	(٣٦٦.٥٧٢)	٣٦٦.٥٧٢	١٠.٩٨٢.٧٠٥	شخصية
٣٥٧.٥١٥	(١٩٠.٥٤٥)	١٩٠.٥٤٥	٣٥٧.٥١٥	أخرى
٤٩.٠١٧.٢٣٣	(١.٦٠٤.٣٠٢)	١.٦٣١.٥٦٩	٤٨.٩٨٩.٩٦٦	الإجمالي
(٩٥٠.٤٦٢)	(٩٥٠.٤٦٢)			مخصص إضافي للمحافظة
٤٨.٠٦٦.٧٧١	(٢.٥٥٤.٧٦٤)			الرصيد

ج. مخصص إستثمارات

تتلخص حركة مخصص الاستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١.٨٥١.٦٠٢	٢.٥٥٤.٧٦٤	الرصيد في بداية السنة
٧٠٩.٢٧٧	٢٥٣.٥١٨	الإضافات
(٦.١١٥)	(٨٨.٤٠٢)	استبعادات. صافي
٢.٥٥٤.٧٦٤	٢.٧١٩.٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٧. صافي استثمارات متنوعة

تتكون صافي الاستثمارات المتنوعة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٨٤.٠٧٣	١٢٤.٩٠١	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
١٥٣.٩٩٤	١٥٢.٥٨٠	استثمارات في شركات
٩٦.٥٥٢	٦٤.١٣٨	استثمارات في صناديق استثمارية
١١٣.٤٤١	٧٦.٠١٦	استثمارات في طائرات
٥٤٨.٠٦٠	٤١٧.٦٣٥	الإجمالي
(١٩١.٥٤١)	(٢٢٥.٩٩٧)	ناقصا: المخصص
٣٥٦.٥١٩	١٩١.٦٣٨	صافي استثمارات متنوعة

٨. صافي حسابات عملاء جارية مدينة

تتكون صافي حسابات عملاء جارية مدينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١.٣١٥.٩٣٩	١.٤٢٧.١٢٩	حسابات عملاء جارية مدينة
(٢٨٣.٠٠٣)	(٥٧٣.٨٣٢)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح ١٧)
١.٠٣٢.٩٣٦	٨٥٣.٢٩٧	صافي حسابات عملاء جارية مدينة

٩. ممتلكات مستثمرة

تمثل الممتلكات المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و ٢٠٠٢ مبنية مملوك من قبل الشركة مؤجر بموجب عقد إيجار تشغيلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

١٠. صافي موجودات ثابتة

يتكون صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الإجمالي	المعدات والآثاث	مباني	أرض مؤجرة	أراضي	
١.٦٣١.٢٣٠	٨٨١.٤٣١	٢٤٨.٦١١	٢.٣٢٨	٤٩٨.٨٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
١٢٤.١٨٤	٧٤.٣٧٧	٢٣.٠٤٨	-	٢٦.٧٥٩	الإضافات خلال السنة
(٢٦.٨٠٩)	(٨.٦٤١)	(١٧.٨٧٢)	-	(٢٩٦)	الإستبعادات
١.٧٢٨.٦٠٥	٩٤٧.١٦٧	٢٥٣.٧٨٧	٢.٣٢٨	٥٢٥.٣٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
					الاستهلاكات المتراكمة:
٧٢٢.٥٦٦	٦٣٧.٧٥١	٨٣.٨٨٥	٩٣٠	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
١٢٤.٦٩٠	١١٤.٢٤٠	١٠.٣٨٨	٦٢	-	الإضافات خلال السنة
(٩.٦١٧)	(٨.٥٦٦)	(١.٠٥١)	-	-	الاستبعادات
٨٣٧.٦٣٩	٧٤٣.٤٢٥	٩٣.٢٢٢	٩٩٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
					صافي القيمة الدفترية:
٨٩٠.٩٦٦	٢٠٣.٧٤٢	١٦٠.٥٦٥	١.٣٣٦	٥٢٥.٣٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٩٠٨.٦٦٤	٢٤٣.١٨٠	١٦٤.٧٢٦	١.٣٩٨	٤٩٨.٨٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٢٠.٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (٢٠٠٢: ٢٩٠٩ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بنقل ملكية الموجودات التي آلت اليها من شركة الراجحي للصرافة والتجارة (تحت التصفية) فيما عدا بعض الموجودات التي مازال جاري العمل على استكمال نقل ملكيتها. والبالغ قيمتها الدفترية حوالي ٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (٢٠٠٢: ٦,٧ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

١١. صافي موجودات أخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١.٠٥٤.٠٦١	١.٣٨٢.٥٧٧	إيرادات استثمارات مستحقة
٣٥.٢٨١	٦١.٦٥٠	دفعات مقدمة للموردين
٦٢٥.٥٤١	٥٨٦.٨٢٥	أخرى
١.٧١٤.٨٨٣	٢.٠٣١.٠٥٢	الإجمالي
(١٢٩.٤٣٧)	(١٢٣.٩٣٤)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح ١٧)
١.٥٨٥.٤٤٦	١.٩٠٧.١١٨	صافي موجودات أخرى

١٢. مطلوبات للبنوك

تتكون مطلوبات للبنوك كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٩٣٩.٠٥٠	٦٣٨.٨٥٠	داخل المملكة / حسابات جارية
٩٣٩.٠٥٠	٦٣٨.٨٥٠	خارج المملكة / حسابات جارية
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤م بآلاف الريالات السعودية

١٣. حسابات عملاء جارية دائنة

تتكون حسابات العملاء التجارية الدائنة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٣	
٤٢.٨٧٨.٧١١	٤٦.٨٠٨.٦٦٨	ريال سعودي
٤١٨.١١٧	٣٩٢.٢٣٦	عملات أجنبية
٤٣.٢٩٦.٨٢٨	٤٧.٢٠٠.٩٠٤	الإجمالي

١٤. مطلوبات أخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٣	
٣.٢٣٢.١٢٥	٤.٦١٢.٣٥٢	دائنون
٧٣١.٤٢٠	-	مبالغ مستلمة لقاء الاكتتاب في أسهم شركة الاتصالات السعودية
٢٥٤.٦١٣	٢٨٤.٨٩٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢.١٩٧	١٢.٤٧٠	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح ٣٣)
٦١٠.١٦٨	٩٨٥.٠٦٥	أخرى (أنظر إيضاح ١٧)
٤.٨٣٠.٥٢٣	٥.٨٩٤.٧٨٢	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من قبل مساهمين سعوديين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ مما يلي:

عدد الأسهم	٤٥ مليون
القيمة الاسمية	٥٠ ريال للسهم
رأس المال	٢,٢٥٠ مليون ريال سعودي

١٦. احتياطي نظامي و عام

يتقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة بتحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة الى الإحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وقد أصبح رصيد الإحتياطي مساوياً لرأس المال المدفوع البالغ ٢.٢٥٠ مليون ريال سعودي ولم يتم إجراء أية تحويل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢. كذلك تقوم الشركة بتجنيب احتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة والزكاة وأخرى.

١٧. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وأخرى

تتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و أخرى خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٣٧٠.٥٣١	٤٦٤.٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
٩٥.٧٠٠	٦١١.٨٢٦	الإضافات
(١.٥٣٤)	(١.١٩٨)	استبعادات صافي
٤٦٤.٦٩٧	١.٠٧٥.٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ مبلغ ٥٧٢.٨٢٢ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٨٢.٠٠٢ ألف ريال سعودي) مطروحاً من حسابات العملاء التجارية المدينة ومبلغ ٣٧١.٨٦٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٤٦٠.٥٥٨ ألف ريال سعودي) تم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى ومبلغ ١٢٢.٩٣٤ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٢٩.٤٣٧ ألف ريال سعودي) مطروحاً من الموجودات الأخرى ومبلغ ٥.٦٩٩ ألف ريال سعودي مطروحاً من مطلوبات من البنوك لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

١٨. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية :

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢، كانت هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد الشركة. وتم تكوين مخصصات لقاء هذه الدعاوى ولم يتم تكوين مخصصات لقضايا أخرى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين للشركة وإدارة الشركة.

ب. الارتباطات الرأسمالية:

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ مبلغ ٦٤.٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٦.٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بمقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي.

ج. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

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

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

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تعتبر أقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع الشركة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإنفاقية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل إستثمارات و ضمانات وخطابات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان غير المستخدم، فمن المحتمل أن تتعرض الشركة لخسارة بمبلغ يعادل الإلتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تحديده فوراً 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 المستخدم لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠٠٣					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر	
٢.٠٦٤.٣٢٠	-	-	٧٧٥.٧٥٠	١.٢٨٨.٥٧٠	خطابات الاعتماد والقبولات
١.٦٧٧.٢٤١	٤٤١.٨٢٧	٤٧٤.٦٨١	٦٣٨.٤٨٠	١٢٢.٢٥٣	خطابات الضمان
٢٠.٩٢٩.١٥٧	-	٤.٤٩٣.١٧٣	١٦.٤٣٥.٦٠٩	٣٧٥	إلتزامات مؤكدة لمنح إئتمان غير مستخدم
٢٤.٦٧٠.٧١٨	٤٤١.٨٢٧	٤.٩٦٧.٨٥٤	١٧.٨٤٩.٨٣٩	١.٤١١.١٩٨	الإجمالي
٢٠٠٢					
٢.٥٥٥.٠٤٨	-	٣١٨.٧٨٦	١.٦٥٠.١٨٨	٥٨٦.٠٧٤	خطابات الاعتماد والقبولات
١.٣٣٠.٦٤٧	٢٣٨.٣١٩	٥٣٦.٥٠٢	٤٩٥.٧٣٢	٦٠٠.٩٤	خطابات الضمان
٢٦.١٦٠.١٩٠	-	٣.٩٩١.٧٢٠	٢١.٢٧٦.٠٨٢	٨٩٢.٣٨٨	إلتزامات مؤكدة لمنح إئتمان غير مستخدم
٣٠.٠٤٥.٨٨٥	٢٣٨.٣١٩	٤.٨٤٧.٠٠٨	٢٣.٤٢٢.٠٠٢	١.٥٣٨.٥٥٦	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ ما مقداره ١٦.٤٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٦.٢٨٤ مليون ريال سعودي).

٢- فيما يلي تحليل للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الاطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٢.٠٨٥.٩٠١	١٢.٩٤٣.٧٣٠	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٥.٠٢٥.٧٣٧	٤.٩٤٠.٢٤٦	شركات
١٢.٧٩٩.٩٤٨	٦.٣٧٦.٦٧١	بنوك ومؤسسات مالية
١٣٤.٢٩٩	٤١٠.٠٧١	أخرى
٣٠.٠٤٥.٨٨٥	٢٤.٦٧٠.٧١٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

د. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء ، التي قامت بها الشركة كمستأجر:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٠.١٢٧	١٠.٢٥٠	أقل من سنة واحدة
٣٧.٣١٦	٤٠.٤٣٩	من سنة إلى ٥ سنوات
١٥.٨٧١	١٨.٦٥٧	أكثر من ٥ سنوات
٦٣.٣١٤	٦٩.٣٤٦	الإجمالي

١٩. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢٧٠.٨٧٣	٤٢٣.٨٧٨	دخل الأتعاب
(١١٣.٣٣٥)	(١٣٥.٢٧٣)	مصاريف الأتعاب
١٥٧.٥٣٨	٢٨٨.٦٠٥	صافي دخل الأتعاب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٠. دخل العمليات الأخرى

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٥١.٢٧٥	٢٨.٧٨٨	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
٥٥.٣١٨	٦٣.٠٢٤	أخرى
١٠٦.٥٩٣	٩١.٨١٢	الإجمالي

٢١. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والبالغة ٤٥ مليون سهمًا خلال العامين ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣.

٢٢. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة الشرعية

بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ مبلغ ١.٦٢٦.٧١٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ١.٢٩٥.٦٣٩ ألف ريال سعودي)، وقد تم خصم مبلغ ٥١.٧١٠ ألف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٣٥.٦٣٨ ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم للمساهمين ٣٥ ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٨ ريال سعودي).

قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ريبوط زكوية للأعوام حتى ١٩٩٨ واعترضت الشركة عليها، وهذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى ١٩٩٠ بشكل نهائي. كما أن الشركة لم تستلم من مصلحة الزكاة والدخل أي ريبوط بعد العام ١٩٩٨. هذا وتعتقد إدارة الشركة أنه تم تكوين مخصصات لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١، تم تغيير السياسة المحاسبية للزكاة بحيث تعتبر التزاماً على المساهمين بدلاً من مصروف يحمل على قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة وجود أي فروقات بين احتساب الشركة وربط مصلحة الزكاة والدخل فسوف يتم دفعها من الاحتياطي العام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٣. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢,٠٨٩,٠٤٧	١,٦٠٦,٨٥٠	النقد والمعادن الثمينة
٧٩٢,٠٣١	٧٩٦,٣٦٩	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
١,٦٢٢,٤٦٣	٨٠٢,٠٢٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد (حسابات جارية)
٤,٥٠٣,٥٤١	٣,٢٠٥,٢٤٧	الإجمالي

٢٤. قطاعات الشركة

لأغراض إدارية تتكون الشركة من ثلاثة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

قطاع الأفراد (التجزئة):

يشمل الحسابات الجارية الدائنة الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والمنتجات الاستثمارية وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء:

يشمل الحسابات الجارية الدائنة الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات المكشوفة والمنتجات الاستثمارية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي:

يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية ومحفظة المتاجرة الخارجية.

أخرى:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين القطاعات أعلاه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ولها سبع شركات تابعة منها ستة شركات مسجلة خارج المملكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (انظر إيضاح ٢/ب).

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

أ فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣، ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ لكل قطاع من قطاعات الشركة.

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد	
		والاستثمار الخارجي	الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (النجزئة)	
٦٤.٦٧٨.٣٢٤	٦.٣٧١.١٦٢	٣٣.٢٨٥.٦٤٨	٨.٤٠٢.٨٦٧	١٦.٦١٨.٦٤٧	اجمالي الموجودات
٥٧.٤٢٩.٢٣٤	٤.٠٤٩.٦٦٧	٦٩٧.٨٠٨	٦.٤٣١.٨٤٧	٤٦.٢٤٩.٩١٢	اجمالي المطلوبات
٤.١٣٧.٥٧٥	٩١.١٥٢	١.٠٧٩.٩٨٨	٧٧٣.٧٤٤	٢.١٩٢.٦٩١	اجمالي دخل العمليات
(٢.٠٩٩.٤٥٥)	(٥٠٨.٥١٥)	(٧٤٧.٥٣٤)	(٩٧.٢٣٥)	(٧٤٦.١٧١)	اجمالي مصروفات العمليات
٢.٠٣٨.١٢٠	(٤١٧.٣٦٣)	٣٣٢.٤٥٤	٦٧٦.٥٠٩	١.٤٤٦.٥٢٠	صافي الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

ب- فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣.

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي		قطاع الشركات وكبار العملاء	
		قطاع الخزينة والاستثمار الخارجي	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء
٥٦.٠١٤.٩٨٤	٨١٥.١٧٧	٣٢.٣٧٠.٩١٦	٧.٨٩١.٢٨٤	١٤.٩٣٧.٦٠٧	
٢٤.٦٧٠.٧١٨	١٢.٩٤٣.٧٣٠	٦.٣٧٦.٦٥٣	٤.٩٤٠.٢٤٦	٤١٠٠.٨٩	

الموجودات المدرجة في قائمة

المركز المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات

المحتملة

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والمعادن الثمينة وأرصدة مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات المستثمرة والموجودات الثابتة والموجودات الأخرى.

تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م نظراً لتطوير الأنظمة المالية للشركة خلال العام.

٢٥. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تشكل الاستثمارات وخطابات الاعتماد والضمان جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للائتمان. إن عملية مراقبة وإدارة المخاطر المترتبة عن هذه الأدوات تكون من خلال وضع حدود معتمدة للائتمان وتجنب التركيز على المخاطر غير الملائمة والتأكد من الكفاءة الائتمانية للعملاء والحصول على الضمانات الكافية كلما اقتضى الأمر.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى تأثير أداء الشركة تجاه التطورات التي تحدث في صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الاستثمار لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما تقوم الشركة أيضاً بأخذ الضمانات حسبما هو ملائم.

تعادل مخاطر الائتمان القسوى للأدوات المالية داخل القوائم المالية الموحدة وخارجها، القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة مستبعداً منها القيمة العادلة للضمانات والتأمينات النقدية المستلمة للاعتمادات المستتيدة وخطابات الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٦. التركيز الجغرافي

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

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط		أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
٢٠٠٣									
									الموجودات
٥.١٨٣.٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥.١٨٣.٩٣٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	٥٠٠.٣٦٨	٤١٠.٢٢٦	١٠٧.٣٧٦	٢٨٢	٦٣.٠٥٥	١٦٥.٠٦٢	٧٩٦.٣٦٩	-	مطلوبات من البنوك
									صافي إستثمارات:
٢٧.٨٧٩.٧٥٧	٩٩٩.٧٢١	٢.١٦٤.٥٣٢	٢.٠٧٤.٥٢٤	٤٤٢.١٥٤	٨٠.٥٢١	٦٧.١٦٩	٣٣.٧٠٨.٣٧٨	٢٧.٨٧٩.٧٥٧	متاجرة
١٤.٩٨٢.٠١٥	-	-	-	-	-	-	١٤.٩٨٢.٠١٥	١٤.٩٨٢.٠١٥	بيع بالتقسيط
٣.٤٢٠.٢٣٧	-	-	-	-	-	-	٣.٤٢٠.٢٣٧	٣.٤٢٠.٢٣٧	إستصناع
٢.٠٦٣.٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٢.٠٦٣.٠٥٠	٢.٠٦٣.٠٥٠	مرايحة
١٩١.٦٣٨	-	-	-	-	-	-	١٩١.٦٣٨	١٩١.٦٣٨	متنوعة
٥٤.٢٢٠.٦٣٦	١.٠٥٠.٠٨٩	٢.٥٧٤.٧٥٨	٢.١٨١.٩٠٠	٤٤٢.٤٣٦	١٤٣.٥٧٦	٢٣٢.٢٣١	٦.٠٨٤.٥.٦٢٦	٥٤.٢٢٠.٦٣٦	الإجمالي
									المطلوبات
-	٧٠.٣٣٣	٤٦.٠٤٧	١٨١.١٥٥	-	٨٢.٢٣٦	٢٥٩.٠٧٩	٦٣٨.٨٥٠	-	مطلوبات للبنوك
٤٧.٢٠٠.٩٠٤	-	-	-	-	-	-	٤٧.٢٠٠.٩٠٤	٤٧.٢٠٠.٩٠٤	حسابات عملاء جارية دائنة
٤٧.٢٠٠.٩٠٤	٧٠.٣٣٣	٤٦.٠٤٧	١٨١.١٥٥	-	٨٢.٢٣٦	٢٥٩.٠٧٩	٤٧.٨٣٩.٧٥٤	٤٧.٢٠٠.٩٠٤	الإجمالي
١٨.٣٧١.٨٤٥	١.١٩٠.٠٨٣	٣.٤٥١.١٢٢	٤٧٣.٨٧٢	٣١.٩١٧	٥٧٧.٤٧١	٥٧٤.٤٠٨	٢٤.٦٧٠.٧١٨	١٨.٣٧١.٨٤٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
									مخاطر الائتمان للتعهدات والإلتزامات المحتملة
١.٨٥٩.٢٥٠	٢٥٣.٨٩٥	٣٤٧.٢٠٩	١١٧.٣٥٩	٣١.٩١٧	٥٦٦.٣٣٣	٥٦٥.٥٩٨	٣.٧٤١.٥٦١	١.٨٥٩.٢٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٢		المملكة العربية السعودية					
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
الموجودات							
٦,٨٣١,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	٦,٨٣١,٢٨٧
٧٩٢,٠٣١	٧١,٤٠٠	٤١٧,٩١٢	-	١٨٥,٢٤٣	٩٠,٨٠٨	٢٤,٢١٠	٢,٤٥٨
صافي إستثمارات:							
٣٢,٠٨٣,٨٨٥	-	١٠٦,٤٦٥	٥٢٦,٠٥٢	١٦٨,٠٣٠	٩,٥٥٠,٣٤٩	٢,٦٣٨,٥٢٤	١٩,٠٩٤,٤٦٥
١٠,٧٣٥,٢١٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٣٥,٢١٢
٤٣,٠٣,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣,٧٧٨
٥٨٧,٣٧٧	-	-	-	-	-	٢٧,٢٦٧	٥٦٠,١١٠
٣٥٦,٥١٩	١١٢,٨٤٣	-	-	-	-	-	٢٤٣,٦٧٦
٥٥,٦٩٠,٠٨٩	١٨٤,٢٤٣	٥٢٤,٣٧٧	٥٢٦,٠٥٢	٣٥٣,٢٧٣	٩,٦٤١,١٥٧	٢,٦٩٠,٠٠١	٤١,٧٧٠,٩٨٦
المطلوبات							
٩٣٩,٠٥٠	١٥٥,٢٢٢	٢٨٩,٧٦٨	-	٢٩٨,٧٩٦	١٦٢,٢٩٢	١,١٢٦	٣,١,٨٤٦
٤٣,٢٩٦,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٩٦,٨٢٨
٤٤,٢٣٥,٨٧٨	١٥٥,٢٢٢	٢٨٩,٧٦٨	-	٢٩٨,٧٩٦	١٦٢,٢٩٢	١,١٢٦	٤٣,٣٢٨,٦٧٤
٣,٠٠٤٥,٨٨٥	٦٣٤,٥٤٩	٧٢٧,٦٢٩	٤١,٢٣٩	٣,٥٦٨,٢٣٧	٧,٥٧٣,٩٧٢	٧٨٥,٠٥٩	١٦,٧١٥,٢٠٠
٣,٨٨٥,٦٩٥	٦٣٤,٥٤٩	٧٢٧,٦٢٩	٤١,٢٣٩	١٥٠,٨٢٧	٤٤٤,٦٥٩	٣٠٧,٩٤٩	١,٥٧٨,٨٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بألاف الريالات السعودية

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

			٢٠٠٣
صافي الاستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	الإستثمارات غير العاملة	
-	٣٢٦.٥١٤	٣٢٦.٥١٤	المملكة العربية السعودية
-	٤٢٣.٨٧٦	٤٢٣.٨٧٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
-	١١٣.٤٩٦	١١٣.٤٩٦	أوروبا
-	٣٨٢.٢١٦	٣٨٢.٢١٦	أمريكا الشمالية
-	١.٢٤٦.١٠٢	١.٢٤٦.١٠٢	الإجمالي
			٢٠٠٢
-	٣٦٦.٥٧٢	٣٦٦.٥٧٢	المملكة العربية السعودية
٢٧.٢١٧	٦٦٤.٩٧٠	٦٩٢.٢٣٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
-	١٥١.٤٠٤	١٥١.٤٠٤	أوروبا
-	٣٨٢.٢١٦	٣٨٢.٢١٦	أمريكا الشمالية
-	٣٩.١٤٠	٣٩.١٤٠	أمريكا اللاتينية
٢٧.٢١٧	١.٦٠٤.٣٠٢	١.٦٣١.٥٦٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٧. مخاطر العملات

تتحمل الشركة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. وتقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلا وخلال اليوم، والتي يتم مراقبتها يوميا.

فيما يلي تحليلا بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالشركة بشأن العملات الأجنبية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

مركزدائن (مدین)	مركزدائن (مدین)	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
(١١.٤٢٨.٢١٥)	(٥.٩٢٧.٢٧٩)	دولار أمريكي
(٢٣٠.٩٨٤)	(٢٥٩.٧٩١)	يورو
(٢٢٣.٦٠٤)	٦٦.٤٤٦	ليرة لبنانية
٩٤.٨٤٤	١٦١.٨٦٠	ناكا بنغلاديشي
(٧٧.٥٧٥)	(٩٠.٨٣٣)	جنيه استرليني
(٧٠.٧٢٢)	(١٥٧.٥٦٠)	درهم اماراتي
(٨٥.٨٨٦)	(٦٩.٢٨١)	أخرى

٢٨. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة منشأة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي لى شح مفاجيء في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد للنقدية وما في حكمها. يشتمل الجدول أدناه ملخصا بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسيما تظهروه الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالحسابات الجارية الدائنة من قبل الشركة وتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بألاف الريالات السعودية

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تحتفظ الشركة لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية الدائنة و ٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى، كما تحتفظ الشركة بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعها، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للشركة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيع آجلة.

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

٢٠٠٣					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
الموجودات:					
٣.٢٠٥.٢٤٧	-	-	-	-	٣.٢٠٥.٢٤٧
النقد ومافي حكمه					
٣.٢٧٥.٠٦١	٣.٢٧٥.٠٦١	-	-	-	-
وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
صافي الاستثمارات:					
٣٣.٧٠٨.٣٧٨	-	-	٩.٣٢٥.٤٩١	١٦.٩٦٧.٢٧٠	٧.٤١٥.٦١٧
متاجرة					
١٤.٩٨٢.٠١٥	-	٦٤٤.٣٨٥	٩.٨٧٤.٣٨٤	٣.٣١١.٤٠٣	١.١٥١.٨٤٣
بيع بالنقسيط					
٣.٤٢٠.٢٣٧	-	٩٦٤.٦٣٦	١.٧٨٥.٨٩٤	٥٦٠.٣٥٠	١٠٩.٣٥٧
إستصناع					
٢.٠٦٣.٠٥٠	-	-	٥٥.٦٧٥	١.٣٢٧.٩٤٤	٦٧٩.٤٥١
مرايحة					
١٩١.٦٣٨	-	-	-	-	١٩١.٦٣٨
متنوعة					
٨٥٣.٢٩٧	-	-	٢٥٠	١٨.٤٤٥	٨٣٤.٦٠٢
صافي حسابات عملاء جارية مدينة					
١٨١.٣١٧	١٨١.٣١٧	-	-	-	-
صافي ممتلكات مستثمرة					
٨٩٠.٩٦٦	٨٩٠.٩٦٦	-	-	-	-
صافي موجودات ثابتة					
١.٩٠٧.١١٨	١.٩٠٧.١١٨	-	-	-	-
صافي موجودات أخرى					
٦٤.٦٧٨.٣٢٤	٦.٢٥٤.٤٦٢	١.٦٠٩.٠٢١	٢١.٠٤١.٦٩٤	٢٢.١٨٥.٣٩٢	١٣.٥٨٧.٧٥٥
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
٦٣٨٨٥٠	-	-	-	-	٦٣٨٨٥٠
مطلوبات للبنوك					
٤٧.٢٠٠.٩٠٤	-	-	-	-	٤٧.٢٠٠.٩٠٤
حسابات عملاء جارية دائنة					
٢.٠٦٧.٩٨٨	-	-	-	-	٢.٠٦٧.٩٨٨
حسابات عملاء أخرى					
١.٦٦٦.٧١٠	١.٦٦٦.٧١٠	-	-	-	-
إجمالي أرباح مقترح توزيعها					
٥٨٩٤.٧٨٢	٥٨٩٤.٧٨٢	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
٧.٢٤٩.٠٩٠	٧.٢٤٩.٠٩٠	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
٦٤.٦٧٨.٣٢٤	١٤.٧٧٠.٥٨٢	-	-	-	٤٩.٩٠٧.٧٤٢
الإجمالي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٢					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ شهر الى سنة	أقل من ٣ أشهر
٤.٥٠٣.٥٤١	-	-	-	-	٤.٥٠٣.٥٤١
٣.١١٩.٧٧٧	٣.١١٩.٧٧٧	-	-	-	-
٣٢.٠٨٣.٨٨٥	-	-	٦.١٣٨.٥٢٩	١٧.٢٨٣.٢٩١	٨.٦٦٢.٠٦٥
١٠.٧٣٥.٢١٢	-	٢٩١.٨١٥	٧.٢٧٩.٥٥٤	٢.٣٥٧.٨٦٦	٨٠.٥٩٧٧
٤.٣٠٣.٧٧٨	-	١.٢٠٥.٩٥٥	٢.٣٥٢.٠٠٤	٦٣٩.١٣٥	١٠٦.٦٨٤
٥٨٧.٣٧٧	-	-	١٣٥.٤٨٧	٣٠١.٤٨٨	١٥٠.٤٠٢
٣٥٦.٥١٩	-	-	-	-	٣٥٦.٥١٩
١.٠٣٢.٩٣٦	-	-	١.٤٧٧	٣٨.٥٣٨	٩٩٢.٩٢١
١٨١.٣١٧	١٨١.٣١٧	-	-	-	-
٩٠٨.٦٦٤	٩٠٨.٦٦٤	-	-	-	-
١.٥٨٥.٤٤٦	١.٥٨٥.٤٤٦	-	-	-	-
٥٩.٣٩٨.٤٥٢	٥.٧٩٥.٢٠٤	١.٤٩٧.٧٧٠	١٥.٩٠٧.٠٥١	٢٠.٦٢٠.٣١٨	١٥.٥٧٨.١٠٩
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
٩٣٩.٠٥٠	-	-	-	-	٩٣٩.٠٥٠
٤٣.٢٩٦.٨٢٨	-	-	-	-	٤٣.٢٩٦.٨٢٨
٢.١٩٨.٧٣٢	-	-	-	-	٢.١٩٨.٧٣٢
١.٢٩٥.٦٣٩	١.٢٩٥.٦٣٩	-	-	-	-
٤.٨٣٠.٥٢٣	٤.٨٣٠.٥٢٣	-	-	-	-
٦.٨٣٧.٦٨٠	٦.٨٣٧.٦٨٠	-	-	-	-
٥٩.٣٩٨.٤٥٢	١٢.٩٦٣.٨٤٢	-	-	-	٤٦.٤٣٤.٦١٠

٢٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل القوائم المالية الموحدة بإستثناء عمليات الاستصناع والمرايحة، والبيع بالتقسيط، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية الصافية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، ومن غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للاستصناع، والمرايحة، والبيع بالتقسيط، بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٣٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة من خلال أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وترى الشركة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى وتخضع للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويبين ما يلي طبيعة وحركة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم:

الرصيد في ٢٠٠٣/١٢/٣١		الحركة خلال السنة		الرصيد في ٢٠٠٢/١/١		نوع التعامل	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		
-	-	٨٧.٧٥٠	-	-	٨٧.٧٥٠	اعتمادات	أعضاء
-	٤٦٦.٧٧٤	-	٣٢٩.٨٨٢	-	١٣٦.٨٩٢	مناجرة	في
-	٥٠.٢٥٧	-	٥٠.٢٥٧	-	-	كمبيالات مرابحة	مجلس
-	٥١.٧٠٠	٢.٤٠١.٩٧٤	٢.٤٠٧.٥٦٨	-	٤٦.١٠٦	جاري	الإدارة
١١.٦٤٣	-	٤.١٢٢	٤٣.٨٩٤	٥١.٤١٥	-	مضاربة	
-	٦٦.٠٠٠	-	-	-	٦٦.٠٠٠	ضمان	
١٩.٤٧٩	-	٩.١٧٢.٠٤٠	٩.١٩٣.٤٣٢	٤٠.٨٧١	-	جاري	شركات
-	٤٧٠.٩٩٤	٧٧٧.١٨٨	٨٦٥.٠٦٢	-	٣٨٣.١٢٠	اعتمادات	ومؤسسات
-	٢٩٣.٣١٤	١٢.٠٧٤	٢٦.٠١٩	-	٢٧٩.٣٦٩	خطابات ضمان	تابعة لأعضاء
-	٥٦٠.٧٢٧	٢٦.٥٠١	٢٩٥.٠٤٩	-	٢٩٢.١٧٩	مرابحة	في مجلس
-	١.٢٥٥.٢٢٩	٢٠.٨٥٩٦	٨٦.٧٩٨	-	١.٣٧٧.٠٢٧	مناجرة	الإدارة
-	٩٠.٣٠	٢٩.٢٨٥	٧١٠	-	٣٧.٦٠٥	كمبيالات قبول	
-	١٧.٥٨١	٢.٥١٥	٥٩٩	-	١٩.٤٩٧	خطابات ضمان	شركات
-	١٢.٩٦٥	٤.٣٢٤	٣.٠٠٠	-	١٤.٢٨٩	مرابحة	ومؤسسات
-	٢٩٠	١٤٥	-	-	٤٣٥	بيع بالتقسيط	بكفالة أعضاء
-	٣.٨١٦	٢.٩٣٤	٤.٤٨٥	-	٢.٢٦٥	إعتمادات	في مجلس
-	٤.٥٣٨	٧.٣٤٦	٣.١٥١	-	٨.٧٣٣	جاري مدين	الإدارة
-	٢٤.٨٧٢	-	٢٤.٨٧٢	-	-	بيع أجل	
٢٩.٢١٢	-	١٢.٩١٢.٢٩٨	١٢.٩٠٢.٩٤٩	١٩.٨١٣	-	جاري	صناديق المضاربة
٣.٨٧٣.٨٤٢	-	٦.٤١٨.١٧٥	٤.٩٤٥.٠٩٤	٢.٤٠٠.٧٦١	-	مضاربة	(أنظر إيضاح ٣٤)
-	٦٤.١٣٨	٣٢.٤١٤	-	-	٩٦.٥٥٢	إستثمارات في صناديق	
١.٤٨٦.٢٦٨	-	٣١٥.١٦٨	-	١.١٧١.١٠٠	-	مضاربة	مساهمين رئيسيين
٥٠.٤٠	-	٧٢.٣١٠	٧٠.٧٩٧	٣.٥٢٧	-	مطلوبات أخرى	آخرين يملكون
-	٢١٩.٣٤٩	٣٧٩.٩١٧	-	-	٥٩٩.٢٦٦	مرابحة	أكثر من ٥% من رأس مال الشركة
							شركات مستثمر بها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢:

٤٣.٥٨٤	دخل الاستثمارات
٢.٠١٢	دخل العمليات الأخرى
٢.٧٥٦	رواتب ومزايا الموظفين (تذاكر سفر)
٢.٥٣٦	مصروفات إيجارات ومباني
٢.١٩٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

تم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ لتطوير الأنظمة المالية للشركة خلال العام.

٣١. أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٦.٣٣٤.٥٣٢	٦.٢٤٠.٨١٥	إستثمارات عملاء
١٥.٤٤٢	١١.٦٩٢	حسابات جارية معادن
٦.٣٤٩.٩٧٤	٦.٢٥٢.٥٠٧	الإجمالي

٣٢. صندوق العاملين

بناءً على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٠ شوال ١٤١٠هـ الموافق ١٥/٥/١٩٩٠ تم منح ١٥٠ ألف سهم من أسهم الشركة بلغت قيمتها الإسمية ١٥ مليون ريال سعودي وصدرت قرارات من مجلس إدارة الشركة حيال هذا الموضوع آخرها رقم (٩) وتاريخ ٢٢/٣/١٩٩٠ حيث إنتهى لتخصيصها لصندوق العاملين (الصندوق) في الشركة وفقاً لشروط حددها. وقد اعتبرت قيمتها ديناً عليه للشركة كجزء من قرض دائم قدمته الشركة للصندوق بدون مقابل بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي تم سداد ٧ مليون ريال سعودي في عام ١٩٩٤. كما حصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩١ بواقع سهم لكل سهم مكتتب به. وحصل الصندوق على ١٥٠ ألف سهم أخرى تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام ١٩٩٨، ويبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة الشركة للقيمة الإسمية إلى نصفين ٩٠٠ ألف سهم وبلغت إيرادات الصندوق من الإشتراكات وعائد الاستثمارات وغيرها دون أرباح الأسهم ١٠.٣٦١ ألف ريال سعودي والمصروفات ٢٥ ألف ريال سعودي وبلغت القيمة السوقية للأسهم المخصصة للصندوق وفقاً لنشرة مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ مبلغ ٨٧٧.٥٠٠ ألف ريال سعودي، هذا ويعد بيان مستقل بأصول وخصوم الصندوق ولا يدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

٣٣. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين مايلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح ١٤):

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٨٦٦	٢,١٩٧	الرصيد في بداية العام
١,٣٣٢	١٠,٢٧٣	الإضافات خلال العام
(١)	-	المنصرف خلال العام
٢,١٩٧	١٢,٤٧٠	الرصيد في نهاية العام

٣٤. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة (صندوق المضاربة الشرعية بالبيضاء - دولار، صندوق المضاربة الشرعية بالبيضاء - يورو، صندوق الاسهم العالمية، صندوق الأسهم المصرية، صندوق أسهم الشرق الأوسط، صندوق الراجحي المتوازن الأول والثاني، صندوق الراجحي لأسهم الشركات الصاعدة، صندوق المضاربة الشرعية بالبيضاء ريال، صندوق الأسهم الأوروبية، صندوق الجوهرة النسائي، صندوق ولدي وصندوق الأسهم المحلية). وتقوم إدارة الاستثمار لدى الشركة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع الشركة. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة. وتدرج حصة الشركة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع الشركة من تلك الصناديق الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ مبلغ ٢.٨٧٢.٨٤٢ الف ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢.٤٠٠.٧٦١ الف ريال سعودي).

٣٥. كفاية رأس المال

تقوم الشركة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحده حسب درجة مخاطرها وفق الجدول أدناه:

النسبة المئوية		رأس المال		
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٪٢٥.٩	٪٢٤.٤	٦.٨٣٧.٦٨٠	٧.٢٤٩.٠٩٠	رأس المال الأساسي
٪٢٥.٩	٪٢٤.٤	٦.٨٣٧.٦٨٠	٧.٢٤٩.٠٩٠	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢م بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة المخاطر	٢٠٠٢		٢٠٠٣		الموجودات المرجحة المخاطر	الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	الموجودات المرجحة المخاطر
	المعادل الائتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	المعادل الائتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية						
-	-	٢٦,٦١٩,٣٨١	-	-	-	-	٢٣,٣٢٠,٤٤٧	٢٣,٣٢٠,٤٤٧	٠٪	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة.
١,٨٨١,٠٣١	-	٩,٤٠٥,١٥٥	٧٣٧,٤٨٧	-	-	-	٣,٦٨٧,٤٣٥	٣,٦٨٧,٤٣٥	٢٠٪	
٢٣,٣٧٣,٩١٦	-	٢٣,٣٧٣,٩١٦	٢٧,٦٧٠,٤٤٢	-	-	-	٢٧,٦٧٠,٤٤٢	٢٧,٦٧٠,٤٤٢	١٠٠٪	
٢٥,٢٥٤,٩٤٧	-	٥٩,٣٩٨,٤٥٢	٢٨,٤٠٧,٩٢٩	-	-	-	٦٤,٦٧٨,٣٢٤	٦٤,٦٧٨,٣٢٤		المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٠٪	التعهدات والالتزامات
٥١١,٠١٠	٢,٥٥٥,٠٤٨	٢,٥٥٥,٠٤٨	٤١٢,٨٦٤	٢,٠٦٤,٣٢٠	٢,٠٦٤,٣٢٠	٢,٠٦٤,٣٢٠	٢,٠٦٤,٣٢٠	٢,٠٦٤,٣٢٠	٢٠٪	
٦٦٥,٣٥٤	١,٣٣٠,٦٤٧	١,٣٣٠,٦٤٧	٨٣٨,٦٢١	١,٦٧٧,٢٤١	١,٦٧٧,٢٤١	١,٦٧٧,٢٤١	١,٦٧٧,٢٤١	١,٦٧٧,٢٤١	٥٠٪	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٪	
١,١٧٦,٣٦٤	٣,٨٨٥,٦٩٥	٣,٨٨٥,٦٩٥	١,٢٥١,٤٨٥	٣,٧٤١,٥٦١	٣,٧٤١,٥٦١	٣,٧٤١,٥٦١	٣,٧٤١,٥٦١	٣,٧٤١,٥٦١		المجموع
٢٦,٤٣١,٣١١	-	-	٢٩,٦٥٩,٤١٤	-	-	-	-	-		الإجمالي

٣٦. أرقام المقارنة

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

٣٧. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢ ذو الحجة ١٤٢٤هـ الموافق ٢٥ يناير ٢٠٠٤م.

تقرير مراجعي الحسابات

الى السادة المساهمين
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. كما تشمل على توفير المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية الموحدة. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة.

في رأينا أن للقوائم المالية الموحدة ككل:

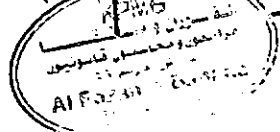
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كسبى ام جى الفوزان وبتقا

عبدالله

د. عبدالقادر بتقا

ترخيص رقم (٢٢)



الرياض: ٣ ذو الحجة ١٤٢٤ هـ
(٢٥ يناير ٢٠٠٤ م)

الجريد وشركاه
رأى كسبى ام جى
مسامى بهاء الدين المسراج
ترخيص رقم (١٦٥)

