

**تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية  
في 31 ديسمبر 2008**

## حضرات الأخوة المساهمين الكرام :

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .. وبعد

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره السنوي عن نشاطات المصرف للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2008م .

لقد ساهم الوضع الاقتصادي في المملكة خلال العام المالي 2008م في تحقيق نمو متسارع في أنشطة المصرف بما يتواءم مع المستجدات الاقتصادية المحلية ، والتي عمل المصرف على استغلالها والاستفادة منها ، حيث تفيد المؤشرات بأن جميع الأنشطة الاقتصادية القطاعية للمملكة العربية السعودية قد حققت نموا إيجابيا وتوسعا ملحوظا في أنشطتها ، مما انعكس على توسيع قاعدة الاقتصاد الوطني وتنويعها .

كذلك تشير التوقعات الاقتصادية بمشيئة الله إلى استمرار النمو في قطاعات المملكة الاقتصادية المختلفة ، ومن ضمنها القطاع المصرفي خلال العام المالي القادم 2009م .

لقد أنهى المصرف عامه الحادي والعشرون في 2008م بالعديد من الإنجازات ، إذ تم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية وتقديم منتجات تمويلية تلائم احتياجات العملاء – الأفراد والشركات – تعزيزا للدور الريادي للمصرف في العديد من الأنشطة المصرفية ، كما تبني المصرف عملية إعادة هيكلة إدارية متطورة تساعده على تحقيق أهدافه الاستراتيجية .

## النتائج المالية

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي 2008م بلغت 6,525 مليون ريال، مقابل 6,450 مليون ريال للعام 2007م بنسبة ارتفاع قدرها 1.16%. حيث بلغ صافي إيرادات الاستثمارات 8,494 مليون ريال في مقابل 7,722 مليون ريال في العام المالي 2007م بنسبة ارتفاع قدرها 10%، وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 2,081 مليون ريال في مقابل 1,599 مليون ريال وبنسبة ارتفاع أكثر من 30%، فيما بلغ إجمالي دخل العمليات 10,575 مليون ريال مقابل 9,321 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 13.5%.

وقد اتسمت محفظة الاستثمارات بالتنوع ما بين المتاجرة، والأستصناع، والإجارة، والمرابحة، والبيع بالتقسيط، حيث بلغ صافي أرضتها 144 مليار ريال مقارنة بمبلغ 105 مليار ريال في عام 2007م وبمعدل نمو قدره 37.3%. في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 27 مليار ريال مقابل 24 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 12.5%. وارتفع إجمالي الموجودات إلى 165 مليار ريال في مقابل 125 مليار ريال بنسبة زيادة بلغت 32%. كما بلغت أرصدة العملاء 117 مليار ريال في مقابل 90 مليار ريال بنسبة زيادة 30%. الأمر الذي يعكس ثقة المتعاملين مع المصرف ونمو حصته في القطاع المصرفي.

هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 4.5% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 25.8% وبلغ ربح السهم الواحد 4.35 ريال في مقابل 4.30 ريال في العام المالي 2007م.

## اثر الأنشطة الرئيسية في المصرف

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008-2007 للمصرف.

### 2008 بآلاف الريالات السعودية

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	63,949,630	54,869,532	46,110,639	0	164,929,801
إجمالي المطلوبات	81,567,893	43,182,806	11,527,193	1,620,110	137,898,002
إجمالي دخل العمليات	6,056,621	2,178,678	1,996,514	343,454	10,575,267
إجمالي مصاريف العمليات	(2,801,270)	(694,159)	(379,020)	(176,214)	(4,050,663)
صافي الدخل	3,255,351	1,484,519	1,617,494	167,240	6,524,604

2007					بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخبزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد					
124,886,482	0	31,648,815	30,782,506	62,455,161	إجمالي الموجودات				
101,280,370	0	5,238,509	27,352,491	68,689,370	إجمالي المطلوبات				
9,321,096	442,033	1,560,573	1,588,967	5,729,523	إجمالي دخل العمليات				
(2,871,439)	(165,417)	(164,658)	(169,216)	(2,372,148)	إجمالي مصاريف العمليات				
6,449,657	276,616	1,395,915	1,419,751	3,357,375	صافي الدخل				

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

2004	2005	2006	2007	2008	
77,854,774	95,037,981	105,208,744	124,886,482	164,929,801	إجمالي الموجودات
64,771,712	80,134,684	89,563,188	104,875,445	144,003,524	صافي الاستثمارات
67,669,769	81,568,687	85,029,268	101,280,370	137,898,002	إجمالي المطلوبات
10,185,005	13,469,294	20,179,476	23,606,112	27,031,799	إجمالي حقوق الملكية
60,913,513	70,112,192	73,397,980	89,725,167	116,611,043	ودائع العملاء
2,935,915	5,633,327	7,301,891	6,449,657	6,524,604	صافي الأرباح
6.53	8.35	5.41	4.30	4.35	ربح السهم

#### التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المصرف بشكل أساسي من نشاطاته في المملكة العربية السعودية.

#### الشركات التابعة

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله سبع شركات تابعة منها خمس شركات مسجلة خارج المملكة كما في 31 ديسمبر 2008.

### نسبة الملكية

<u>2007</u>	<u>2008</u>	
%99	%99	إس بي سي المحدودة / برتش فيرجن آيلاندز
%100	%100	أرينت فات المحدودة / المملكة المتحدة
%100	%100	الراجحي للاستثمارات المحدودة / لندن
%99	%99	شركة آرا (1) المحدودة / جيرسي
%99	%99	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
%100	%100	شركه الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة/ماليزيا
%99	%99	شركة الراجحي للخدمات المالية

### توزيع الأرباح

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

### بآلاف الريالات

#### السعودية

6,524,604

(1,875,000)

(2,625,000)

(1,631,151)

285,976

(558,143)

121,286

أرباح العام

أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع

"1.25" ريال لكل سهم

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني

بواقع "1.75" ريال لكل سهم

المحول إلى الاحتياطي النظامي

احتياطي عام

زكاة مستحقة

المجموع

### تمويل مرابحة مشترك من بنوك

حصل المصرف في عام 2006م على تمويل مرابحة مشترك من بنوك ويمثل تسهيلات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تم الحصول عليها من مجموعة بنوك خلال عام 2006م، تستحق عوائد التسهيلات كل ستة أشهر ولمدة ثلاث سنوات، يتم سداد القسط السادس من العوائد مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات.

### مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من 11 عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم، ولقد وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2008/11/14م على انتخاب الأستاذ/ عبدا لله بن سليمان الراجحي كعضو منتدب بالإضافة إلى عمله كرئيس تنفيذي للمصرف، ويتم تصنيف الأعضاء وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية وفقاً لما يلي:

الإسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
سليمان بن عبدالعزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (غير مستقل)	شركة اسمنت ينبع، شركة نادك الزراعية
عبدالله بن سليمان الراجحي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضو تنفيذي (غير مستقل)	
سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (غير مستقل)	
عبدالله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (غير مستقل)	شركة تبوك الزراعية
صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	
محمد بن إبراهيم العيسى	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	شركة الفنادق
محمد بن عبدالعزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	شركة الجبس الأهلية
محمد بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (غير مستقل)	شركة تبوك الزراعية
علي بن أحمد الشدي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	
سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	
محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي (مستقل)	

هذا وقد عقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال عام 2008م كالتالي:

التاريخ	عدد الحضور
1. 2008/01/21م	8
2. 2008/02/24م	10
3. 2008/05/17م	11
4. 2008/06/29م	11
5. 2008/10/14م	9
6. 2008/12/28م	11

ويمارس مجلس إدارة المصرف مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم ثلاثة أعضاء مستقلين من خارج مجلس الإدارة. حيث تقوم اللجنة التنفيذية، والتي يرأسها رئيس مجلس الإدارة بجميع المهام والسلطات التي يخولها إياها مجلس الإدارة ودراسة كافة الأمور التي يتطلب المجلس تقديم توصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها، وقد عقدت اللجنة ثمانية جلسات خلال عام 2008م. أما لجنة

الترشيحات والمكافآت، المكونة من ثلاثة أعضاء، فتقوم بالمهام المناطة بها وفق لائحتها التنفيذية أهمها التوصية باختيار أعضاء مجلس الإدارة والتوصية كذلك للمجلس بشأن تعيين كبار التنفيذيين وتحديد رواتبهم ومكافآتهم، وقد عقدت عدد سبعة جلسات خلال عام 2008م. في حين تقوم لجنة المراجعة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية، إضافة إلى مهمات التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين. ولقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة بتاريخ 2008/11/14م تتكون من خمسة أعضاء بدلا من ثلاثة أعضاء. وقد عقدت لجنة المراجعة الحالية جلسة واحدة في حين إن اللجنة السابقة عقدت أربعة جلسات خلال عام 2008م، ورفعت توصياتها وتقريرها إلى مجلس الإدارة.

### المكافآت والتعويضات

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

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	كبار التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	2,598,000	-	9,769,548
البدلات	685,500	162,000	1,998,485
المكافآت الدورية والسنوية	433,000	2,400,000	9,958,582
الخطط التحفيزية	-	-	2,003,120
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	3,716,500	2,562,000	23,729,735

### العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف

لم يتعرض المصرف لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2008م.

### العقود مع ذوي العلاقة

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

## المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت الزكاة المستحقة خلال العام كما يلي:

### بآلاف الريالات

#### السعودية

558,143	الزكاة المستحقة
	على المساهمين
0	مستحقات سابقه
558,143	المجموع

## مزايا وبرامج الموظفين

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين في المصرف خلال أو في نهاية مدة الخدمة طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف، وقد بلغ رصيد مخصص نهاية الخدمة كما في نهاية عام 2008م 474 مليون ريال.

بناء على قرار مجلس الإدارة رقم 9 بتاريخ 1990/3/22م وقرار الجمعية العامة بتاريخ 1410/11/20هـ الموافق 1990/5/15م تم تخصيص 150 ألف سهم من أسهم المصرف لصندوق العاملين وفقاً لشروط محددته، وقد اعتبرت قيمتها 15 مليون ريال دين على الصندوق كجزء من قرض بدون مقابل قدمه المصرف للصندوق بمبلغ 50 مليون ريال، وقد تم سداد القرض بالكامل، وقد نمت تلك الأسهم من خلال عملية المنح المجانية الموزعة كأرباح لزيادة رأس مال المصرف لبعض من السنوات الماضية حتى بلغ عدد الأسهم بعد التجزئة طبقاً لقرار هيئة السوق المالية 30 مليون سهم حتى تاريخ 2008/12/31م. كما وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2007/11/5م قيام المصرف بمنح الصندوق قرض بدون مقابل بمبلغ 125 مليون ريال على أن يسدد خلال سنتين، وعلى أن يتم استثمار أصول وموارد الصندوق وتوزيع عوائده لتمويل برنامج مشاركة موظفي المصرف في أسهمه وبرنامج منح أسهم المصرف للموظفين المتميزين وبرنامج منح الموظفين سلف شخصية بدون مقابل وذلك وفقاً للقواعد والشروط الخاصة بكل برنامج والمعتمدة من مجلس الإدارة، وكذلك أي مشروع آخر خاص بموظفي المصرف يوافق عليه مجلس الإدارة لاحقاً. هذا ويُعد الصندوق شخصية اعتبارية مستقلة له قوائم مالية مستقلة لا تُدرج ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف.

## دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية

يؤكد مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل المناسب وفق السياسات والمعايير المحاسبية المتبعة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
  - وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة الداخلية، والرقابة على الالتزام، وإدارة المخاطر.
  - وجود لجنة مراجعة داخلية وبما يدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة، و المساهمة في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين.
  - الاهتمام بأي ملاحظات تتبين للمراجعين الداخليين والخارجيين والتأكد من التعامل معها بجدية والعمل على متابعة تصويبها.
- لا يوجد ثمة شكوك بشأن قدرة المصرف على المضي قدماً في مواصلة نشاطه.



## لائحة حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف ما أمكن تطبيقه من أحكام اللائحة وفقاً للأنظمة المرعية.

## مراجعي الحسابات

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في 2008/2/24م تعيين السادة إرنست ويونغ (ERNST&YOUNG) و الجريد وشركاه (Price Waterhouse Coopers) كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي 2008م. وستقوم الجمعية العامة العادية القادمة بإذن الله بإعادة تعيين المراجعين الحاليين أو اختيار غيرهم للعام المالي 2009م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

## الخاتمة

إن مجلس الإدارة يعبر عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2008م، وبهذه المناسبة فإنه يرفع أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله ورعاه وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبدالعزيز نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والطيران والمفتش العام ولحكومتنا الرشيدة.

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

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

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

## مجلس الإدارة

## ملخص النشاط :

### المجموعة الشرعية:

أنشأ المصرف منذ تأسيسه هيئة شرعية مستقلة، يعتمد تكوينها وتقرير لائحتها من قبل الجمعية العامة لضمان خضوع جميع أعمال المصرف لموافقة الهيئة ومن ثم رقابتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية المرتبطة بها .

وتقوم أمانة الهيئة الشرعية بإعداد الموضوعات لعرضها على الهيئة الشرعية . والتضخيم للاجتماعاتها . وقد أعدت أمانة الهيئة الشرعية أكثر من ( 200 ) موضوع للعرض على الهيئة الشرعية خلال هذا العام . كما طورت وسائل البحث الشرعي من خلال تنفيذ عدد من البرامج الحاسوبية التي تخدم هذا المجال .

كما تشرف إدارة الرقابة الشرعية على أعمال المصرف فيما يتعلق بتطبيق قرارات الهيئة، وقد قامت الإدارة بأكثر من (150) زيارة رقابية في الإدارة العامة والفروع المصرفية ومراكز التحويل وصلات المتاجرة وصلات الأسهم وغيرها، كما تبنت الإدارة خلال هذا العام سياسة التوعية والتدريب الشرعي فقدمت العديد من برامج التوعية خلال هذا العام.

وقد تم إنشاء إدارة جديدة باسم (إدارة الدعم والتطوير) من مهامها: الاهتمام بالتطوير الشرعي للمنتجات والبحث عن بدائل شرعية للمنتجات غير المجازة من الهيئة الشرعية، كما تهتم بدعم المجموعة والمصرف بالتدريب الشرعي والنشر للمطبوعات الصادرة من المجموعة الشرعية.

وقد بلغ عدد القرارات الصادرة من الهيئة الشرعية منذ إنشائها حتى نهاية هذا العام 2008م (851) قراراً ، منها (61) قراراً خلال هذا العام فقط، كما عقدت الهيئة خلال هذا العام 2008 (38) اجتماعاً أجازت من خلالها عدداً من العقود والاتفاقيات والنماذج وعالجت عدداً من الملاحظات وأجابت على عدد من الاستفسارات.

### المجموعة المصرفية للأفراد :

توفر المجموعة المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية والخدمات المصرفية للعملاء الأفراد بما في ذلك الحسابات الجارية ومنتجات التمويل الشخصي والتمويل العقاري، وذلك عبر شبكة الفروع التي تم توسيعها هذا العام حيث تم افتتاح (27) فرعاً جديداً ، وتجديد وتطوير(25) فرعاً قائماً، وافتتاح 20 مركز تحويل جديد. أما في مجال الخدمات المصرفية عن بعد، فقد تم إضافة 325 ماكينة صراف آلي، و 4500 نقطة بيع، وبذلك يكون مصرفنا هو المصرف الأول في المملكة الذي يمتلك هذا العدد الكبير من شبكة الفروع ومكائن الصراف الآلي ونقاط البيع.

2008	2007
عدد الفروع	409
عدد مراكز التحويل	107
مكائن الصراف الآلي	1925
نقاط البيع	14621

وفيما يتعلق بالخدمات الإلكترونية والهاتف المصرفي، فلقد وصلنا في هذه السنة إلى مستويات جديدة من التعامل مع العملاء، حيث بلغ عدد العملاء المسجلين للتعامل بالهاتف المصرفي قرابة 1.8 مليون عميل، في حين بلغ عدد العملاء الذين يقومون بتنفيذ عملياتهم المصرفية بواسطة الانترنت قرابة 840,000 عميل . كما تم

طرح الخدمة المصرفية الشاملة بالحوال، جوال الراجحي، التي توفر خدمة مصرفية مميزة وهي الأكثر مرونة من نوعها في المملكة. حيث يستطيع العميل تسديد الفواتير أو عمل الحوالات أو الحصول على بيانات مختصرة باستخدام الرسائل القصيرة. أما فيما يتعلق بالمنتجات الجديدة، فلقد أطلقنا خلال هذه السنة عدد من المنتجات والخدمات الجديدة مثل:

- برنامج تمويل الأفراد (وطني فوري) حيث يمكن للعميل التقديم والحصول الفوري على طلبه من الفرع بدلاً من «30 دقيقة» التي مازلنا نلتزم بها.
  - برنامج تمويل الأفراد (وطني عبر الهاتف المصرفي) حيث يمكن للعميل التقديم على طلبه خلال الهاتف المصرفي.
  - برنامج تمويل الأفراد (وطني للمقيمين) حيث يمكن للعميل المقيم التقديم والحصول على طلبه خلال يوم واحد من خلال إجراءات بسيطة.
  - تمويل الأفراد لشراء فئة السيارات المستعملة.
  - منتج تمويل السيارات (التأجير اليومي) لفئة عملائنا من شركات تأجير السيارات
  - اتفاقيات علاقة مع إحدى أكبر شركات السيارات في المملكة
- ولتعزيز وتوثيق تواصلنا بعملائنا تم متابعة برنامج "نخدم عميلنا باتسامه" من عام 2008 وهو برنامج على مستوى المصرف يضع خدمة العميل في المقام الأول ويهدف إلى تحسين مستويات الخدمة والتواصل مع العملاء.

### المجموعة المصرفية للشركات:

رغم الصعوبات التي اتسمت بها سوق الخدمات المصرفية خلال عام 2008م ابتداءً من ازدياد حدة المنافسة خلال النصف الأول من العام مروراً ببداية ظهور مؤشرات تفص السيولة في الربع الثالث من العام و انتهاء بالتراجعات الحادة التي حصلت مؤخراً في الأسواق المالية على جميع الأصعدة، حققت المجموعة المصرفية للشركات في مصرف الراجحي نتائج مالية باهرة خلال السنة الحالية حيث ارتفع مجموع الأصول من 28 بليون ريال سعودي إلى 40 بليون ريال سعودي بزيادة قدرها 84% عن السنة الماضية، وصاحب ذلك ارتفاع في الحسابات الجارية لعملاء الشركات بنسبة 22% عن السنة الماضية ونتج عن هذا الأداء المتميز تحسن ملحوظ في الأرباح للفترة الماضية من هذه السنة لتصل إلى 2,259 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 1,713 مليون ريال سعودي في عام 2007م وبنسبة ارتفاع 25% عن السنة الماضية.

إضافة إلى هذا ، فقد واصلت المجموعة المصرفية للشركات التركيز على ما أعلنته من إستراتيجية فيما يتعلق بتطوير المنتجات وتعزيز الهياكل الأساسية وتكثيف القدرة التنظيمية. وأطلقت في هذا الصدد عدد من المبادرات الرئيسية كما يلي :

### التمويل التجاري من خلال الاعتمادات:

شهد حجم العمل بتمويل التجارة نمواً كبيراً هذا العام إلى ما يقرب من 50% مقارنة مع العام الماضي، وبالتوالي مع هذا تم إنجاز عدد من الخطوات التطويرية أهمها إضافة نظام متطور لخدمات الاعتمادات التجارية يمكن العملاء من الحصول على الخدمات من خلال

النافذة الإلكترونية لمجموعة تمويل الشركات (مباشر الشركات) بحلول نهاية هذا العام، كما تمت إعادة هيكلة رئيسية لتحسين الخدمات المقدمة مع طرح عدد من المنتجات التجارية الجديدة، وسيتم فتح منافذ متخصصة لخدمة قطاع التصدير في المناطق الصناعية الكبرى مثل مدينتي الجبيل وينبع الصناعيتين.

### إدارة النقد والحلول الإلكترونية:

تم إدخال المزيد من التحسين والتطوير في (مباشر الشركات)، حيث تم تشغيل خدمة إدارة بطاقات الرواتب وخدمة الرواتب عبر الانترنت، ونظام المدفوعات التجارية، ونظام التحقق من الشيكات ، ونظام تنبيه السحب المباشر، مما نتج عنه زيادة مجموع المستخدمين المسجلين بنسبة 38% مع زيادة متوسط مجموع المعاملات بنسبة 44%.

من جهة أخرى ارتفع عدد المشتركين في خدمة الرواتب بنسبة 64% كما شهد عدد المعاملات المتداولة بهذه الخدمة نمواً مماثلاً حيث نمت بنسبة 69% عن بداية العام وارتفع إجمالي المبالغ المتداولة في هذه المعاملات بنسبة 36% . وبالنسبة لخدمة تحصيل الأموال، حدثت زيادة كبيرة في عدد الرحلات من 860 إلى 1953، أي بمعدل نمو بلغ 56% . وبالمثل ، على الإيرادات المحققة من رسوم الخدمة ، وقفزت الأرباح المحققة من رسوم الخدمة بنسبة 75% .

كما تم تحقيق تقدم كبير في خدمة توزيع أرباح لنكون الشركة الرائدة في السوق في هذا الصدد ، كما نمت قاعدة عملائنا في الفترة السابقة من 7 إلى 13 شركة.

هذا وقد تم الانتهاء من هيكلة الخدمات المصرفية نحو نظام سلس ومتكامل تماما لحلول وخدمات الإنترنت . إضافة إلى بدء تشغيل فروع مخصصة لشركات عبر المناطق الرئيسية مثل الدمام وجدة ، مما سيمكن العملاء من التمتع بخدمات فريدة من نوعها .

### مجموعة الخزينة:

استمرت مجموعة الخزينة في لعب دورها الريادي في أسواق التبادل الأجنبي حيث تتمتع بوضع متقدم من حيث حصة السوق. وفي مجال التجارة بالعملة النقدية فقد تجاوزنا المنافسة بكثير. كما ركزت إدارة السوق المالية والاستثمار على تنفيذ الاستراتيجيات لإدارة السيولة وإدارة تفاوت هامش الربح المقارن بين استحقاقات الأصول والالتزامات بصورة فعالة لتحسين الربحية. كما تمت زيادة قاعدة عملائنا من البنوك وذلك لزيادة التوسع والانتشار الجغرافي وتحسين إمكانيات إدارة السيولة.

وقد استطاعت الخزينة استغلال الفرصة التي نتجت عن التقلب في أسواق التبادل الأجنبي، وعلى الرغم من أن الاضطرابات خلال أزمة سوق الائتمان العالمي كان تحدياً كبيراً لإدارة السيولة إلا أن الخزينة لم تتأثر إذ أنها وضعت نفسها في موضع جيد لإدارة وتجنب مخاطر الاستثمار خلال تلك الفترة.

لقد عمل فريق مبيعات الخزينة على إنشاء علاقات طويلة المدى بتقديم حلول سريعة ومبتكرة لقاعدة عملائنا حيث يعمل بموجب فلسفة أساسية تقوم على الشراكة لدعم النمو الطويل المدى لأعمال العميل بتقديم معلومات في حينها عن حركات وأحداث السوق للعملاء من خلال البريد الإلكتروني

والرسائل القصيرة. ويعني ذلك أن عملائنا المطلعين دائماً على الأسواق بحيث يساعدهم ذلك على اتخاذ القرارات في حينها. وفي عام 2008 م ركزنا على تحسين البنية التحتية وذلك لتطوير أعمال بيع وشراء النقد بالعملة الأجنبية من خلال إنشاء نوافذ مبيعات العملات النقدية في مراكز رئيسية لخدمة عملاء الجلمة مثل البنوك وشركات الصرافة وكبار العملاء.

لقد ظلت مهارات وخبرات المتعاملون في الخزينة تتطور باستمرار من خلال البرامج التدريبية وورش العمل في الداخل والخارج. وقد ساعدتهم ذلك على مواكبة أحدث المنتجات والحلول المالية المتاحة في السوق. كما استفطبت الخزينة متعاملين مؤهلين ومحترفين من أنحاء العالم خلال السنة لإدخال الخبرة العالمية.

إن إدارة النقد تدير بصورة فعالة تغذية حساباتنا المنتشرة في أربعين بلداً حول العالم وتدعم هذا القطاع وظائف إدارة السيولة بالتخطيط لتدفق النقدية بصورة دقيقة. حيث كان التركيز خلال هذا العام ينصب على تنسيق وتقوية الأنظمة الموجودة. ولقد انتقلت الخزينة من النظام القديم إلى أفضل ما توصلت إليه تقنية المعلومات في نظام الخزينة، TRASSET. ولقد أدى النظام إلى تحسين كبير في زمن إنجاز العمل وعمليات إدارة المخاطر ونظام المعلومات الإدارية. وتم تعزيز أنظمة التقارير بتسهيل مراقبة أوضاع وحدود المخاطر بشكل مباشر. كما يوفر النظام أيضاً نظام مراجعة متكامل.

### شركة الراجحي للخدمات المالية.

تفيداً لنظام هيئة السوق المالية وقرارات مجلس هيئة السوق المالية بفصل نشاط الأوراق المالية من البنوك ونقله إلى شركات وساطة مستقلة، تم تأسيس شركة الراجحي للخدمات المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية، وقد حصلت الشركة على ترخيص هيئة السوق المالية برقم (5-34-2007) وتاريخ (1428/6/4 هـ) الموافق (19/6/2007م). وخلال عام 2008م تم الحصول من هيئة السوق المالية على خطاب تصريح بالمباشرة في أنشطة العمل، فيما يعد إنجاز الأبرز خلال هذا العام. وقد صدر ذلك الخطاب على أثر الترخيص الذي صدر في عام 2007م استيفاء لشروط تحقيق مراحل محددة وفق التعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتمثل الأنشطة الثلاثة المحددة الواردة في الترخيص وخطاب مباشرة العمل فيما يلي: إدارة الأصول، والوساطة، والخدمات المالية للشركات. بالنسبة لأنشطة العمل، تأثرت أنشطة إدارة الأصول بشكل مباشر بظروف السوق العالمية، بينما حققت أنشطة الوساطة قدراً كبيراً من التحسن انعكس على تعزيز حصة الشركة في السوق مما شجعها على اتخاذ خطوات استراتيجية في الوقت الذي بدأ فيه نشاط تمويل الشركات بداية ناجحة خلال هذا العام. وفيما يلي المزيد من الإيضاح:

### إدارة الأصول :

كان عام 2008 عاماً آخر من الأعوام الضعيفة بالنسبة لنشاط إدارة الأصول. فمن حيث أداء السوق، بدأ العام بداية أفضل نسبياً مقارنة بالفترة التالية من العام. ومن المعلوم أننا نمر بفترة تاريخية في القطاع المالي، حيث انعكست المخاوف من حصول ركود اقتصادي (الذي تأكد حصوله لاحقاً) على أسواق الأسهم العالمية

التي تأثرت بشكل كبير لدرجة أن بعض تلك الأسواق شهدت تراجعاً بنسبة 60%.

رغم كل ما تقدم، واصل صندوق الأسهم المحلية وصندوق الأسهم الخليجية وصندوق الاسمنت والبتروكيماويات تسجيل مستوى ممتاز من الأداء. وقد قامت ليبير «Lipper»، وهي إحدى الشركات المتفرعة عن رويترز، بتنظيم جائزة هي الأولى من نوعها على مستوى بلدان مجلس التعاون لعام 2008 م، حيث حصلت شركة الراجحي للخدمات المالية على اثنتين من الجوائز هما:

- (1) فئة الأسهم، صندوق الأسهم المحلية
- (2) فئة الأصول المختلفة، الصندوق المتوازن الثاني.

وقد تأخذ تماسك أدائنا في مجال أداء صندوق الأسهم المحلية بكسب ثلاث مراكز من الدرجة الثانية من جوائز آي بي سي IPC، لمدة سنة واحدة وثلاث سنين وخمس سنوات. وتتجسد قوتنا في مجال تخصيص الأصول في كسب المراكز الأول والثاني والثالث في ست من جوائز آي بي سي IPC في فئة صندوق الصناديق.

وقد جرى التخطيط للثنين من المنتجات أثناء عام 2008م إلا أنه لم يتم إطلاقهما لعدة أسباب تتعلق بأنشطة العمل أو لأسباب استراتيجية حيث تبين أن ذلك التأجيل كان في مصلحة المستثمرين وشركة الراجحي للخدمات المالية على حد سواء.

وفي المستقبل، فإنه إلى جانب إطلاق عدد من الصناديق الجديدة، فسيكون التركيز على التوزيع في أنشطة إدارة المحافظ الخاصة، مما يساعد في توازن أنشطة العمل بين العملاء العاديين والعملاء المتنفذين من خلال إنشاء الصناديق المشتركة وبين كبار العملاء والمؤسسات من خلال طرح محافظ تدار بطريقة متخصصة.

### الوساطة :

تأثرت أنشطة الوساطة مباشرة بالانخفاض والتراجع للسنة الثالثة على التوالي. وقد تم اتخاذ عدة مبادرات للسيطرة على التكاليف وإدارتها بطريقة فعالة. كما أن جهود المبيعات والإجراءات الحثيثة ساعدت دائرة الوساطة في شركة الراجحي للخدمات المالية على زيادة حصتها زيادة كبيرة وتعزيز مركزها في سوق العمل، كما هو موضح في النقاط التالية:

- على أثر إعادة التنظيم التي نفذت بنجاح في شهر سبتمبر من عام 2007م، وجرى بمقتضاه فصل خدمات العملاء عن خدمات الدعم، تركز اهتمام دائرة الوساطة بشكل واضح على المبيعات مما يؤكد على نجاح التوجه الذي اتخذته الشركة لنفسها في هذا المجال.
- ارتفعت حصة دائرة الوساطة في السوق خلال الفترة ما بين عامي 2007 و 2008 بمعدل 12 %، رغم التنافس الحاد في السوق سواء من اللاعبين الجدد أو السابقين، الأمر الذي ساعد على رفع دائرة الوساطة بشركة الراجحي للخدمات المالية من المركز السادس إلى المركز الثالث.
- استمر تنفيذ مشروع الترشيد في مراكز الاستثمار بنجاح بحيث تقلص عدد مراكز

الاستثمار من 78 مركز كما في نهاية عام 2006م إلى 38 مركز (ويؤكد على ذلك حصة دائرة الوساطة في السوق).

- لقد ساعد طرح منتجات المراجعة الجديدة (الذهب، الفضة، القيمة الثابتة) على إعطاء العملاء خيارات أوسع في إطار استراتيجياتهم الاستثمارية.
- رغم ما شاهده السوق من تقلبات خلال العام، فقد ازدادت مبيعات المراجعة بنسبة تجاوزت 60% أثناء العام وذلك بفضل الله ثم الجهود الحثيثة والمكثفة.
- ساعد التوسع في خدمات الوساطة الدولية التي غطت جميع أسواق دول مجلس التعاون الخليجية والأسواق العالمية من خلال استخدام خطوط الاتصال الحافتي والآنترنت على خلق ميزة تنافسية وسمعة إضافية أخرى.

### الخدمات المالية للشركات :

هذه هي السنة الأولى من عمليات دائرة الخدمات المالية للشركات التي حققت تقدماً كبيراً يتمثل في تعزيز مركز الراجحي في سوق الخدمات المالية للشركات. وقد تصرفت الشركة بصفة ضامن اكتتاب أكثر من 4 بلايين ريال من إصدارات الأسهم الجديدة الصادرة عام 2008م، شاملاً التصرف بصفة ضامن اكتتاب وحيد للثنين من إصدارات حقوق الاكتتاب، مما يعتبر إنجازاً هاماً في ضوء الظروف الصعبة والمتراجعة في السوق التي شهدت فقط نصف عدد عمليات الطرح للاكتتاب التي نفذت في عام 2007م.

ومن الجدير بالذكر أن الشركة مفضولة بالمزيد من عمليات ضمان الاكتتاب التي من المؤمل تنفيذها في عام 2009م، تبعاً للتحسن المرتقب في ظروف السوق. كما لعبت دائرة الخدمات المالية للشركات دوراً رائداً في إدارة وتوزيع عمليات الطرح للاكتتاب الأولى في عام 2008م، حيث قامت بتنفيذ جميع عمليات الطرح للاكتتاب في أسهم شركات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مما جعلها تتبوأ المركز الأول بين مؤسسات التوزيع لكافة عمليات الاكتتاب الرئيسية المطروحة في السوق.

وقد عقدت النية للتركيز أكثر فأكثر في المستقبل في مجال مبادرات الخدمات المالية للشركات على أنشطة الخدمات المالية الاستشارية التي تنطوي على قيمة مضافة بالنسبة للعملاء والتي تساعد على تعزيز علاقاتنا المصرفية في مجال الخدمات المصرفية للشركات. ومن الأمثلة على المعام التي تم تكليف الشركة بها في هذا المجال، خدمات الدمج والشراء ومساعدة الشركات على طرح أسهمها في الاكتتاب العام وتنفيذ عمليات توظيف الأموال الخاصة.

### مصرف الراجحي - ماليزيا :

تم افتتاح مصرف الراجحي ماليزيا رسمياً في فبراير 2007. ليكون أول مصرف سعودي في ماليزيا، وبدأ العمل هناك بانئني عشر فرعاً تعد باخوة فروع المصرف هناك لتتوسع لاحقاً لتصبح 19 فرع حالياً. وقد حققت مجموعة تمويل الشركات والاستثمار التابعة لمصرف الراجحي - ماليزيا، نمواً

كبيراً خلال السنتين الماضيتين حيث نما حجم أعمال المجموعة بنسبة 62 % من يناير 2007 إلى نوفمبر 2008.

كما قامت المجموعة بتطوير عدد من الخدمات المساندة مما جعلها قادرة على تقديم باقة متكاملة من الخدمات والمنتجات لعملاء المصرف. وهذه الخدمات و المنتجات تنوع ما بين التمويل المباشر إلى إدارة الأموال وتقديم الحلول التجارية البديلة عن الطرق التقليدية للتمويل.

كذلك تمكنت المجموعة في الوقت نفسه من زيادة دخل الرسوم من خلال الأعمال والعمليات البنكية الاستثمارية إضافة إلى إدارة الأموال.

ومن هذا المنطلق ركزت إستراتيجية المجموعة على الحفاظ على هدف الدخل الثابت والمستمر وفي نفس الوقت تكبير الأصول المالية مع تحديات البيئة العملية الراهنة.

## المجموعة المالية

كانت هذه السنة زاخرة بالإنجازات في جميع مجالات المجموعة المالية، المحاسبة الإدارية، المحاسبة المالية، التقارير النظامية والعمليات المالية.

هناك نظام معلومات إداري متكامل يمدنا بالمعلومات الإدارية حسب الطلب مما يعزز من قدراتنا التحليلية ودعم قراراتنا بصورة أفضل - كذلك قمنا بدمج جميع الأنظمة الجديدة التي تم إدخالها في المصرف في آليات التقارير المالية والنظامية، وأيضاً تم الانتهاء بنجاح من تطبيق متطلبات الركن الثالث للاتفاقية بازل الثانية، كما أننا نتطلع إلى تحويل كل إجراءات دورة الدفع إلى نظام آلي.

لقد تمكنا خلال السنة من تعزيز مهارات أعضاء فريقنا وهيكله التنظيمي بصورة متماسكة مما يؤدي إلى مضاعفة الإنتاجية. إن الاختصاصيين لدى هذه المجموعة مرغوبين في المصرف ونحن فخورين بإنجازاتهم.

## مجموعة المخاطر والائتمان :

تعتبر مجموعة إدارة المخاطر والائتمان بمثابة الحصن المتين للمصرف حيث إنها جزء أساسي من نمو وخلق القيم الإضافية كما أنها في الوقت نفسه تقوم بمراقبة المخاطر السلبية، كما تساهم في عملية اتخاذ القرارات بالمصرف، وتعد المجموعة من طليعة المجموعات تطورا خلال السنوات السابقة.

وتقوم اللجان الإدارية ولجان مجالس الإدارات بالتوجيه والمساعدة مع القيام بالإدارة والمراقبة لمخاطر المصرف بشكل شامل، حيث تقوم مجموعة المخاطر والائتمان بتطوير والمحافظة على إطار المخاطر وكذلك تطوير السياسات المتعلقة بالمخاطر التي تواجه المصرف مثل مخاطر الائتمان ، ومخاطر السوق ، والمخاطر التشغيلية ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر معدل الربحية ، مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

وقد قام المصرف بتطوير فلسفة إدارة المخاطر وكذلك القدرات والكفاءات المستتقة من معيار بازل 2 الدولي من أجل تحقيق أفضل عائد مقابل للمخاطر وتحقيق أعلى درجات النمو التجاري المتناسق مع درجات المخاطر المقبولة.

ويعد عام 2008 معلماً هاماً في تاريخ المصرف ليس فقط بسبب تحقيق الأهداف الملتزم بها من خلال الخطط الإستراتيجية ولكن أيضاً بسبب التقدم الهام الذي تحقق ليصبح المصرف من أفضل المصارف عالمياً في إدارة المخاطر.

المصرف أيضاً مستمر في إجراءات الإستراتيجية الخاصة بتطبيق معيار ومتطلبات بازل 2 وكذلك تعزيز أساسيات إدارة مخاطر المصرف من خلال تطوير المهارات ، والأنظمة ، والسياسات والإجراءات. وأحد تلك الأهداف للالتزام بتطبيق العمود الأول والثاني من متطلبات بازل 2 الخاصة بإدارة المخاطر من خلال الطرق الأساسية الموحدة وكذلك تطوير إجراءات مقياس معدل كفاية رأس المال.

إضافة إلى ذلك، فالمصرف مستمر في تطوير وتحسين نموذج مقياس معدل التقييم الداخلي للعملاء سواء الأفراد أو الشركات والذي سيكون أساساً للحصول على الموافقة التالية والخاصة بمعدل التقييم الداخلي المتقدم.

وقد بدأ المصرف بتطبيق عدة من التعزيزات في بيئة المخاطر التشغيلية من خلال تدشين عدة سياسات، وأدوات ، وطرق قياس بالإضافة إلى الإشراف على تطبيقها والتأكيد على استعمالها في مجالات العمل والوحدات التجارية وكذلك التزود بمؤشرات التحذير والتوجيهات وطرق الإرشاد عبر جميع قنوات المصرف.

وكنجزه من الأساسيات الفعالة لتطوير ثقافة المخاطر على مستوى المصرف، قامت إدارة المخاطر بعمل دورات تدريبية شاملة وبرامج توعية في المخاطر التشغيلية ومعيار بازل 2 الدولي.

وسوف يستمر مصرف الراجحي إلى مدى أبعد في دمج وتعزيز مستوى مراقبة المخاطر والتأكد من أن المصرف مرود بأفضل وأحدث أساليب إدارة المخاطر من أجل ضمان استمرارية المصرف في قيادة السوق وتحقيق الربحية بالتعامل مع حدود المخاطر التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

## مجموعة التخطيط الإستراتيجي :

يمثل تحديد الاحتياجات الحالية والمستقبلية للعمليات الجزء الرئيسي الذي لا يتجزأ من التخطيط الإستراتيجي للمصرف، وقد أطلق المصرف خلال هذه السنة 2008م والسنوات الماضية منتجات جديدة وعمل على تطوير خدماته على نحو كبير يلبي احتياجات العملاء وموظفي المكتب الأمامي.

ويعد التفحص للسوق المحلي مقرونا بعمليات تخطيطية داخلية منسقة وورش عمل منتظمة وسائل أساسية تساعد المجموعة على صياغة وتعديل خطط المصرف الإستراتيجية والتكتيكية طيلة السنة لضمان التطوير المستمر لنشاط العمل والحضور القوي في السوق.

ومن العناصر الهامة لنجاح المصرف أيضاً تنفيذ مشاريع حيوية مضمونة الجودة من خلال الرقابة الحكيمة للجودة التي تمارسها مجموعة التخطيط الإستراتيجي .

وبالإضافة إلى التطوير المستمر لمنتجات وخدمات مصرفية الأفراد لتلبية -بل تجاوز - طموحات العملاء وتمشياً مع إستراتيجية المصرف الهادفة إلى تنويع أعمال مجموعات الأعمال لتحقيق مركز أكثر توازناً. تم إعطاء اهتمام خاص لزيادة تطوير البنية التحتية لمصرفية الشركات ومحفظة المنتجات والخدمات .

ويتمثل الهدف الأساسي - طويل المدى - في تعزيز المصرف لموقعه القيادي في المملكة العربية السعودية بأن يصبح مصرفاً شاملاً مقتدراً يقدم خدمات متكاملة لعملاء مصرفية الأفراد والاستثمار والشركات والخزينة . ولدعم هذا الهدف يستثمر المصرف كثيراً من الاهتمام والجهد في تطوير

كفاءة وقدرات العاملين داخل المصرف مما يتيح للعملاء الاستفادة من هذا التطوير .

يجري تقييم لفرص التوسع على المستوى العالمي في البلدان التي يستطيع فيها المصرف تقديم عروض خدمات مميزة للعديد من القطاعات في السوق التي ترغب في المنتجات والصيغ الإسلامية ليس لمجرد تنويع أعمال المجموعة بل في نفس الوقت تقدم خدمات مصرفية إسلامية حول العالم .

## مجموعة الموارد البشرية :

يبرهن التحدي القائم على جذب والمحافظة على نوعية "رأس المال البشري" على أنه يمتد عبر كافة المستويات داخل المملكة، إن من المسلم به أن المعرفة والمهارات الفعالة على نقل المصارف إلى مستويات جديدة تعد نادرة في المملكة العربية السعودية، حيث يرتبط مثل هذا التحدي بحقيقة أن دول مجلس التعاون الخليجي قد حازت على اهتماما عالميا على صعيد الاستثمار والنمو وخصوصا في القطاع المصرفي في الماضي القريب .

وتحسباً لمثل هذه التحديات ، فإننا قد بدأنا في العام الماضي بتطبيق عدد من الاستراتيجيات القائمة على جذب واستبقاء الموظفين الكفاء . ومن بين أهم هذه الاستراتيجيات مشاركة الموظفين بأسهم المصرف وخطة منح أسهم المصرف للموظفين . ولهذا السبب ركزت الموارد البشرية بشكل رئيس خلال هذا العام على دمج وتدعيم هذه المبادرات الاستراتيجية . وبالإضافة إلى ذلك ، فإن العديد من التغييرات في سياسات الموارد البشرية تم اعتمادها وتنفيذها لضمان إيجاد إطار وبيئة مواتية للإبقاء على المواهب ، ونحن نعي أكثر من أي وقت مضى ، أن هذه الخطوة تشكل "ما بعد الهدف" ، لذلك فإنها تحتاج إلى التحديث بانتظام ومواكبة التطورات لتعزيز فرص العمل على نطاق واسع داخل المصرف خلال هذه السنة ، جنباً إلى جنب مع دراسة معايير الرواتب بمساعدة مستشارين دوليين ذوي سمعة عالية. وقد أسفرت هذه الجهود عن إجراء إصلاحات جذرية في هيكل الرواتب بما يتوافق مع استراتيجيتنا لجذب المواهب والاحتفاظ بها .

ومن أجل زيادة معدلات الوعي لدى موظفينا، تم اتخاذ عدد من القرارات الواعية لتوظيف عدد من الخريجين من بعض الجامعات المختارة بمعدلات عالية، لشغل المناصب الإدارية المبدئية والوسطى. وبذلك فإننا نتوقع ضمان إمدادات منتظمة من الشباب السعوديين لمناصب عليا في المستقبل. وستضاف هذه المبادرة إلى برنامج "القيادة"، لتحديد واختيار مدراء بإمكانيات عالية لبناء خطوط إمداد من المواهب للسنوات الثلاث القادمة وما بعدها .

ورغبة في تعزيز قدرات موظفينا في خدمة العملاء، ومعايير جودة خدمة العملاء، وصنع القرارات، والقيادة، وعدد من المهارات الأخرى المتطلبية في المستويات العليا، فإننا نقوم باضطراد في اعتماد المراكز التدريبية ممن لها باع واسع وسمعة دولية لإجراء البرامج التدريبية داخل المصرف. حيث إن مثل هذه البرامج، التي حازت على معدلات تقدير عالمية عالية، ستعود بالفائدة الكبرى على موظفينا، ومن ثم على عملائنا.

## مجموعة الخدمات المشتركة:

### 1 - تقنية المعلومات :

استمر المصرف في تطوير الحلول

الإلكترونية للمحافظة على مركز الصدارة بين البنوك في المنطقة ومن ذلك تطوير أنظمة الحاسب لتمكين العملاء من الحصول على إعادة تمويل شخصي فوري في الفرع دون الرجوع للإدارة و أيضا برنامج التضامن الأسري لتمويل العقار إضافة لبرنامج تمويل السيارات المستعملة بالتقسيط أو الإجارة . إضافة إلى ذلك تم تطوير نظام «سريع» للمراسلات و نظام الرواتب الإلكتروني للشركات ، كما تم تطبيق نظام استاذ عام جديد لشركة الراجحي للخدمات المالية وفصل أنشطتها عن أنظمة البنك.

وفي مجال القنوات الالكترونية، تم إصدار نسخة جديدة من مباشر للإفراد تم فيها إضافة مجموعة جديدة من الخدمات للمحافظة على مركز الصدارة حيث بلغ عدد المشتركين لهذا العام 900,000 مشترك مقارنة ب 500,000 مشترك في 2007.

و في مجال المدفوعات الالكترونية، تم الربط الكامل مع نظام المدفوعات "سداد" كما تم ترقية بوابة الربط بحيث أصبحت تدعم المدفوعات بكفاءة و تجاوب عاليين و حاليا يتم دفع مليوني فاتورة شهريا من خلال البوابة. وفي مجال الهاتف المصرفي، تم إطلاق نظام التداول الآلي عن طريق الهاتف كما تم إضافة خدمات جديدة إلى الهاتف المصرفي مثل الحوالات بأنواعها.

من جهة أخرى تم زيادة القدرات التنفيذية سواء من ناحية البرامج العاملة أو البنية التحتية للأجهزة، كما تم الانتهاء من تنفيذ جميع الاختبارات اللازمة لكي تعمل جميعا.

## 2- الخدمات الإدارية:

أُنجزت المجموعة الإدارية من خلال إدارتها وأقسامها المختلفة خلال عام 2008م العديد من المشاريع ، حيث تم إنجاز إجمالي عدد (135) مشروع من إنشاء ، وتطوير ، وتطوير مراكز حوالات ، وفروع ومنفذ بيع (صاله) بالمجمعات التجارية ، و وحدات خدمات خاصة بداخل الفروع ، ومراكز نقد وفروع شركات ، كما تم تنفيذ عدد ( 326 ) موقع صراف آلي . ويندرج تحت المجموعة الإدارية قسم العقود والمشتريات الذي يقع على عاتقه تأمين احتياجات المصرف السلعية والخدمية وبأعلى جودة ، ومراقبة وإدارة المصاريف لعمليات المصرف التشغيلية. كما تشرف الإدارة على أعمال الخدمات الطبية المقدمة لأكثر من «24000» فرد (موظفي وموظفات المصرف وعوائلهم) على مستوى المملكة.

وتقوم إدارة الأمن والسلامة بالالتزام التام بالمعايير الأمنية وفق متطلبات مؤسسة النقد فيما يخص الدراسات ، أجهزة التسجيل ، الرقابة والتحكم .

## إدارة الرقابة على الالتزام:

تقوم إدارة الرقابة على الالتزام بمتابعة تطبيق سياسة الالتزام الخاصة بالأنظمة والتعليمات والتي أصبحت فيما بعد دليلا إلزاميا لجميع إدارات المصرف أثناء تأديتهم لعملهم وذلك لضمان سلامة وقانونية الإجراءات المعمول بها في المصرف وتصويب أي تجاوزات تظهر أثناء التطبيق العملي وذلك بالتنسيق مع الإدارات المختصة .

كما تسعى إدارة الرقابة على الالتزام ومن خلال اشتراكها بعدد من اللجان بمؤسسة النقد العربي السعودي مع البنوك المحلية الأخرى إلى إبراز جهود المصرف ورغبته الجادة في تحقيق أعلى مستويات الالتزام بتطبيق الأنظمة المصرفية المحلية والدولية.

## إدارة مكافحة غسل الأموال :

تحرص الإدارة العليا في مصرف الراجحي على حماية علاقات المصرف من أي تعاملات غير مشروعة أو تعاملات مشبوهة إيمانا منها بضرورة المحافظة على سلامة الاقتصاد الوطني وحقوق عملاء المصرف. ولذلك فإن إدارة مكافحة غسل الأموال وبتوجيه مستمر من الإدارة العليا والجهات المختصة في المملكة العربية السعودية تقوم بمنع إجراء أي تعاملات غير مشروعة ودراسة وتحليل العمليات التي يشتبه بأن تكون غير مشروعة. وقد سخرت إدارة مكافحة غسل الأموال خلال النصف الأخير من هذا العام عدداً من الأنظمة التقنية التي تساعد على كشف التعاملات المشبوهة خلال مدة قصيرة، كما تسعى إلى تطوير هذه الأنظمة لتتواءم مع المستجدات التي تطرأ على عمليات غسل الأموال، وحيث إن التدريب له أهمية كبيرة في هذا الجانب، فإن إدارة غسل الأموال تسعى إلى تدريب منسوبيها في مجال مكافحة غسل الأموال بشكل مستمر ومتخصص.

## المسؤولية الاجتماعية:

يعتبر مصرف الراجحي رائداً في المصرفية الإسلامية ومفاهيمها، التي تقتضي تحقيق المسؤولية الاجتماعية من منطلق خدمة المجتمع، وفي إطار سعي المصرف لتحقيق هذا الأمر تم إنشاء إدارة متخصصة لخدمة المجتمع عام 2007 تنفيذ هذه السياسة وتساهم في نمو المجتمع وتطويره.

ويقوم المصرف سنويا بخدمة المجتمع من خلال رعايته مجموعة من البرامج في جميع المجالات والمبادرات الاجتماعية لبرامج خدمة المجتمع المتنوعة التي تخدم الفقراء والعاطلين عن العمل .

كما قام المصرف بتوجيه الصرف من حساب التطهير إلى قنوات تخدم المجتمع بالتنسيق مع جهات خيرية وفقاً للبرامج التالية:

- إنشاء عيادة لمكافحة التدخين؛ وذلك بالتفاهم مع جمعية مكافحة التدخين حيث تم تجهيز عيادة كاملة وتشغيلها لمدة ثلاث سنوات في محافظة الأحساء بمبلغ وقدره 4.500.000 ريال. وقد وقع الاتفاقية صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز.

- توفير أجهزة وسكن للمرضى المحتاجين: تم ذلك بالتفاهم مع لجنة أصدقاء المرضى، حيث تم توفير عدد 600 جهاز للمرضى المحتاجين سنوياً، كما توفر سكن للمرضى المحتاجين وتأثيثه بمبلغ 5.000.000 ريال.

- برنامج نقل المرضى، بالتفاهم مع مدينة الملك فهد الطبية تم توفير السفر لعدد 600 مريض ذهاباً مرجعاً بما قيمته 500.000 ريال سنوياً.

- برنامج قافلة مكافحة العمى السكري المتنقلة: بالتفاهم مع جمعية عناية للعناية بالمرضى تم تنفيذ قافلة صحية متنقلة على جميع مناطق المملكة لمكافحة العمى السكري بمبلغ قدره 4.000.000 ريال.

- برنامج تأهيل أبناء الضمان الاجتماعي: تم التعاقد مع وزارة الشؤون الاجتماعية لتأهيل عدد 40 فتاة وشباب على المصرفية ومن ثم توظيفهم في المصرف بتكلفة تقديرية 2.000.000 ريال.

## مجال الإسكان:

بالتفاهم مع مشروع الأمير سلمان للإسكان الخيري تم تمويل بناء عدد 20 وحدة سكنية موزعة على محافظتي المزاحمية والخرج بمبلغ وقدره 6.000.000 ريال . وقد وقع الاتفاقية صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبد العزيز .

## رعاية الأيتام:

يقدم المصرف بالاتفاق مع وزارة الشؤون الاجتماعية صندوقاً لليتيم يستثمر فيه أموال اليتيم ويقدم المصرف لليتيم مبلغاً سنوياً لاستثماراته بما يعادل 6.000.000 ريال

## الجوائز وشهادات التقدير:

تحصل المصرف على عدد من الجوائز وشهادات التقدير وهي:

- التميز في الخدمات المالية للأفراد
- المصرفي الآسيوي - يونيو 2008
- أفضل مصرف تجزئة في منطقة الخليج.
- أفضل بنك للأفراد في السعودية.
- جائزة يورموني لتمويل المشاريع المالية ، أفضل صفقة تمويل موصلات بالشرق الأوسط - محطة ميناء البحر الأحمر.
- جائزة يورموني لتمويل المشاريع ، أفضل صفقة تمويل اتصالات في الشرق الأوسط - شركة اتحاد الاتصالات ( موبايي).
- جائزة يورموني لتمويل المشاريع - أفضل صفقة تمويل IWPP بالشرق الأوسط -الجيل للمياه والطاقة.
- جائزة أخبار التمويل الإسلامي: أفضل تمويل إجارة- محطة ميناء البحر الأحمر.
- جائزة أخبار التمويل الإسلامي: أفضل تمويل إسلامي-محطة ميناء البحر الأحمر.
- جائزة أخبار التمويل الإسلامي: أفضل تمويل مبتكر-شركة اتحاد الاتصالات (موبايي).
- جائزة أخبار التمويل الإسلامي : أفضل صفقة تمويل في المملكة العربية السعودية - شركة اتحاد الاتصالات- موبايي .
- جائزة أخبار التمويل الإسلامي: أفضل تمويل توريق - شركة العواتف المتنقلة الكويتية.
- جائزة يورموني للتمويل الإسلامي ، أفضل صفقة تمويل في السنة-الجيل للمياه والطاقة
- جائزة يورموني للتمويل الإسلامي ، أفضل صفقة تمويل في السنة -التقني للمياه والطاقة
- PFI أفضل صفقة تمويل في السنة - الجيل للمياه والطاقة

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي



**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**  
**القوائم المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008**  
**مع تقرير مراجعي الحسابات**

ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

### تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الزاجحي المصرفية للاستثمار (المصرف) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٨)، لم نقم بمراجعة إيضاح (٣٩) والبيانات المرتبطة بـ "إيضاحات بازل (٢) المتذكورة في هذا الإيضاح والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق المراجعة.

#### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

#### مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

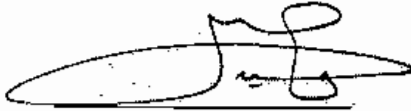
## الرأى

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كويرز الجريد

إرنست ويونغ



وليد ابراهيم شكري  
قيد رقم ٣٢٩



فهد محمد الطعيمي  
قيد رقم ٣٥٤



الرياض: ٢٢ محرم ١٤٣٠هـ  
(الموافق ١٩ يناير ٢٠٠٩م)





**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة المركز المالي الموحدة**

**كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007**

**(بالآلاف الريالات السعودية)**

<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>إيضاح</u>	
			<b>الموجودات:</b>
3.486.046	3.629.777	3	نقد
9.655.153	7.672.252	4	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
790.645	2.891.765	5	مطلوبات من البنوك
			<b>صافي الاستثمارات:</b>
41.586.899	67.456.290		متاجرة
55.989.774	59.070.283		بيع بالتقسيط
1.630.014	1.290.412		استصناع
4.078.388	13.019.556		مراوحة
1.590.370	3.166.983	7	متنوعة
<b>104.875.445</b>	<b>144.003.524</b>	6	<b>إجمالي صافي الاستثمارات</b>
909.918	754.410	8	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
2.591.101	2.868.160	9	صافي ممتلكات ومعدات
2.578.174	3.109.913	10	صافي موجودات أخرى
<b>124.886.482</b>	<b>164.929.801</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>

(يتبع)

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

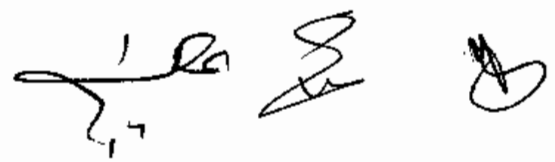
**قائمة المركز المالي الموحدة (تابع)**

**كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>إيضاح</u>	
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>
			<b>المطلوبات:</b>
2.593.090	7.901.630	11	مطلوبات للبنوك
1.875.000	1.875.000	12	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
89.725.167	116.611.043	13	ودائع العملاء حسابات عملاء أخرى (بما فيها تأمينات الاعتمادات والأمانات والشيكات المقبولة والحوالات)
3.030.969	3.686.576		
<u>4.056.144</u>	<u>7.823.753</u>	14	مطلوبات أخرى
<u>101.280.370</u>	<u>137.898.002</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين:</b>
13.500.000	15.000.000	15	رأس المال
7.096.219	8.727.370	16	إحتياطي نظامي
197.650	-	16	إحتياطي عام
1.588.326	121.286		أرباح مبقاة
1.223.917	3.183.143	23	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
<u>23.606.112</u>	<u>27.031.799</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>124.886.482</u>	<u>164.929.801</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

(بآلاف الريالات السعودية)

2007	2008	إيضاح	الدخل:
			دخل (مصروف) الاستثمارات:
2.797.651	3.048.554		متاجرة
5.467.749	5.740.385		بيع بالتقسيط
194.092	150.913		استصناع
108.089	483.420		مرابحة
15.535	(2.222)		متنوعة
<b>8.583.116</b>	<b>9.421.050</b>		إجمالي دخل الاستثمارات
			عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء وبنوك لأجل
(751.593)	(819.453)		
(109.711)	(107.156)		عائدات مدفوعة لتمويل مرابحة مشترك
<b>7.721.812</b>	<b>8.494.441</b>	19	صافي دخل الاستثمارات
71.249	76.489		أتعاب المضاربة
980.625	1.241.267	20	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
470.872	483.459		صافي أرباح تحويل عملات اجنبية
76.538	279.611	21	دخل العمليات الأخرى
<b>9.321.096</b>	<b>10.575.267</b>		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف:
1.451.180	1.648.657		رواتب ومزايا الموظفين
117.918	136.830		إيجارات ومصاريف مباني
			مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
443.240	1.274.419	17 و 2 - 6	وأخرى
288.159	383.401		استهلاك وإطفاء
567.831	604.281		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
3.111	3.075	29	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
<b>2.871.439</b>	<b>4.050.663</b>		إجمالي مصاريف العمليات
<b>6.449.657</b>	<b>6.524.604</b>		صافي الدخل
<u>1.500 مليون</u>	<u>1.500 مليون</u>	15 و 22	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>4.30</u>	<u>4.35</u>	22	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة**

**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

إيضاح	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إجمالي أرباح		رأس المال
			أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	
الإجمالي					
<b>2008</b>					
الرصيد في 1 يناير 2008	7,096,219	197,650	1,588,326	1,223,917	13,500,000
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(675,000)	(675,000)
15 إصدار أسهم منحة المحوّل الى الاحتياطي العام	-	-	(1,500,000)	-	1,500,000
16 صافي الدخل المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	88,326	(88,326)	-	-
توزيعات الأرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الاول من العام التالي	-	-	(1,875,000)	-	(1,875,000)
23 إجمالي أرباح مقترح توزيعها المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	(285,976)	(2,897,167)	3,183,143	-
23 الرصيد في 31 ديسمبر 2008	8,727,370	-	121,286	3,183,143	15,000,000
<b>2007</b>					
الرصيد في 1 يناير 2007	5,483,805	1,400,000	5,547,650	998,021	6,750,000
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق	-	-	-	(675,000)	(675,000)
15 إصدار أسهم منحة المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	(1,202,350)	(5,547,650)	-	6,750,000
16 صافي الدخل المحوّل الى الاحتياطي النظامي	-	-	6,449,657	-	-
توزيعات مرحلية مدفوعة عن النصف الاول الأرباح من العام	-	-	(2,025,000)	-	(2,025,000)
23 إجمالي أرباح مقترح توزيعها المحوّل الى الزكاة المستحقة	-	-	(1,223,917)	1,223,917	-
23 الرصيد في 31 ديسمبر 2007	7,096,219	197,650	1,588,326	1,223,917	13,500,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**

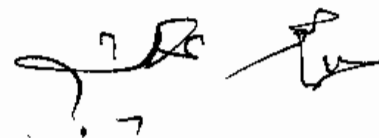
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

<u>2007</u>	<u>2008</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
6.449.657	6.524.604	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية:
288.159	383.401	استهلاك وإطفاء
443.240	1.274.419	مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى
(2.682.599)	(593.227)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح 4)
(197.531)	70.074	حسابات عملاء جارية مدينة
(341.685)	(572.017)	موجودات أخرى
(880.156)	5.308.540	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: مطلوبات للبنوك
16.327.187	26.885.876	ودائع العملاء
546.527	655.607	حسابات عملاء أخرى
(73.068)	3.171.695	مطلوبات أخرى
<u>19.879.731</u>	<u>43.108.972</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.





**شركة الراجحي المصرفية للاستثمار**

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تابع)**

**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007**

**(بآلاف الريالات السعودية)**

<u>2007</u>	<u>2008</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(7.342.682)	(26.171.605)	متاجرة
(4.899.689)	(3.878.615)	بيع بالتقسيط
534.139	339.602	استصناع
(2.873.189)	(8.972.836)	مرايحة
(1.159.486)	(1.576.613)	إستثمارات متنوعة
(885.451)	(630.182)	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(16.626.358)</u>	<u>(40.890.249)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(2.700.000)	(2.550.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(2.700.000)</u>	<u>(2.550.000)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
553.373	(331.277)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>6.299.895</u>	<u>6.853.268</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>6.853.268</u>	<u>6.521.991</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 24)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

1. عام

#### (أ) التأسيس والعمل

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

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

**مصرف الراجحي**  
ص ب 28 - الرياض 11411  
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 451 فرعاً، بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 421 فرعاً). كما بلغ إجمالي عدد موظفي المصرف 8.299 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 8.365 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة ويمتلك جميع أو غالبية أسهمها (أنظر إيضاح 2-ج).

#### (ب) الهيئة الشرعية

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

#### 2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي.

#### (أ) أسس العرض

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.

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

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

#### (ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

#### (ج) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على حسابات مصرف الراجحي والشركات التابعة له التي تزيد نسبة ملكية المصرف في حصص أسماؤها عن 50% ويسيطر المصرف على سياساتها المالية والتشغيلية بعد حذف الأرصدة والعمليات الهامة المتداخلة بين المصرف والشركات التابعة له أو تلك التي تنشأ بين الشركات التابعة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات الى المصرف ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة الخاصة بالمصرف باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وتتكون الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

نسبة الملكية 2007	نسبة الملكية 2008	إسم الشركة التابعة
99%	99%	إس بي سي المحدودة / برثنش فيرجن آيلاندز
100%	100%	ارينت فات المحدودة / المملكة المتحدة
100%	100%	الراجحي للإستثمارات المحدودة / لندن
99%	99%	شركة آرا (1) المحدودة / جيرسي
99%	99%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض
100%	100%	شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا
99%	99%	شركة الراجحي للخدمات المالية



تمشياً مع متطلبات هيئة السوق المالية، تم خلال عام 2007م تأسيس "شركة الراجحي للخدمات المالية" المذكورة أعلاه كشركة للوساطة المالية وتم تحويل كافة أنشطة الوساطة المالية من المصرف إليها .

#### (د) الزكاة

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

#### (هـ) 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.

#### (و) العملات الأجنبية

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

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

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

تدرج فروقات التحويل الناجمة عن البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات التابعة كبنود مستقل ضمن حقوق المساهمين، إن كانت ذات أهمية.

#### (ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات 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.

## ج) إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة، والمشاركة بعد بيع الحصة، والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- تتحقق إيرادات الاستصناع من التنفيذ والتمويل وتحتسب إيرادات التنفيذ الناتجة عن عقود الاستصناع تحت التنفيذ باستخدام طريقة نسبة الإنجاز، أما إذا كانت التكلفة لإستكمال التنفيذ غير قابلة للتقدير بدرجة معقولة، فإن الإيراد يتم إثباته عند استكمال التنفيذ، وتظهر الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة ضمن إيرادات الاستصناع.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عند تقديم هذه الخدمات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

## ط) الاستثمارات ومخصصات الإنخفاض في القيمة

يقوم المصرف بتصنيف استثماراته الرئيسية كما يلي:

- استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة.
- استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - تتكون تلك الاستثمارات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، من أرصدة حسابات العقارات والصناديق الاستثمارية والاستثمارات الأخرى.

يتم، في الأصل، إثبات الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

يتم، في الأصل، إثبات الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم قيد التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، وتفيد الاستثمارات التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة.

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

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



## ٥) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها بإحتساب التخيرات 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 الخاصة لكافة الإستثمارات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الإستثمار، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً. إضافة للمخصصات الخاصة المبينة أعلاه، يقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الانخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الإستثمارات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر مالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الإستثمارات. 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 الإستثمار، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه الإستثمارات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً انخفاض مبلغ خسائر الإنخفاض وان هذا الإنخفاض يعود إلى أحداث وقعت بعد إثبات خسائر الإنخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)، فإنه يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتسوية حساب المخصص. ويتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل تحت بند " مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات".

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

#### (ك) 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.

#### (ل) حسابات العملاء الجارية المدينة

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

#### (م) الممتلكات والمعدات

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

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

#### (ن) ودائع العملاء

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

#### (س) 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.

#### (ع) الضمانات

ضمن دورة عمل المصرف المعتادة، يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية، ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات المصرف لكل ضمان إما بال علاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل كمصروفات خسائر أثمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

#### (ف) محاسبة عقود الإيجار

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

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

#### (ص) النقد وما في حكمه

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

#### (ط) الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل 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.

#### (ز) أموال المضاربة

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

### ش) خدمات ادارة الاستثمار

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

#### 3. النقد

يتكون النقد كما في 31 ديسمبر مما يلي:

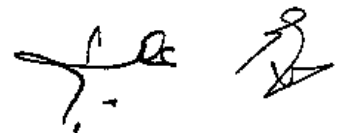
2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.485.408	3.629.138	النقد في الصندوق
638	639	المعادن الثمينة
<u>3.486.046</u>	<u>3.629.777</u>	الإجمالي

#### 4. الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7.078.576	7.671.803	وديعة نظامية
2.576.577	449	حسابات جارية
<u>9.655.153</u>	<u>7.672.252</u>	الإجمالي

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



## 5. المطلوبات من البنوك

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.500	2.500	داخل المملكة
789.145	2.889.265	خارج المملكة
<u>790.645</u>	<u>2.891.765</u>	الإجمالي

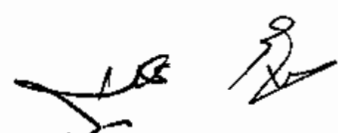
## 6. صافي الإستثمارات

### 1-6 الاستثمارات

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

بآلاف الريالات السعودية

2007	2008			
الصافي	الصافي	المخصص	الإجمالي	
			<u>استثمارات مسجلة</u>	
			<u>بالتكلفة المطفأة</u>	
41.586.899	67.456.290	(656.031)	68.112.321	متاجرة
55.989.774	59.070.283	(2.266.452)	61.336.735	بيع بالتقسيط
1.630.014	1.290.412	-	1.290.412	استصناع
4.078.388	13.019.556	(514.952)	13.534.508	مراوحة
<u>103.285.075</u>	<u>140.836.541</u>	<u>(3.437.435)</u>	<u>144.273.976</u>	المجموع
			<u>إستثمارات مدرجة</u>	
			<u>قيمتها</u>	
1.590.370	3.166.983	-	3.166.983	متنوعة (أنظر إيضاح 7)
1.590.370	3.166.983	-	3.166.983	المجموع
<u>104.875.445</u>	<u>144.003.524</u>	<u>(3.437.435)</u>	<u>147.440.959</u>	المجموع الكلي



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

بآلاف الريالات السعودية							البيان
2007	2008						
المجموع	المجموع	متنوعة	مراوحة	استصناع	بيع		
					بالتقسيط	مناجرة	
99.408.907	109.325.790	2.123.702	8.846.274	1.290.412	61.336.735	35.728.667	داخل المملكة
8.880.074	38.115.169	1.043.281	4.688.234	-	-	32.383.654	خارج المملكة
108.288.981	147.440.959	3.166.983	13.534.508	1.290.412	61.336.735	68.112.321	الإجمالي
(3.413.536)	(3.437.435)	-	(514.952)	-	(2.266.452)	(656.031)	المخصص
104.875.445	144.003.524	3.166.983	13.019.556	1.290.412	59.070.283	67.456.290	الصادفي

بلغ معدل العائد على الإستثمارات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 حوالي 6.8% (2007: 7.9%).

تظهر الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة بعد خصم الإيرادات المؤجلة المتراكمة البالغة 24.324 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 23.537 مليون ريال سعودي).

تشمل الإستثمارات المتنوعة استثمارات في أسهم غير متداولة قدرها 173 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 40 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. كما تشمل أيضاً على استثمارات متداولة في صناديق إستثمارية قدرها 162 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 130 مليون ريال سعودي) مسجلة بالقيمة العادلة (ايضاح 7).

#### الاستصناع:

قام المصرف بتوقيع عقود إستصناع في بداية عام 1993 مع وزارة التربية والتعليم بكفالة وزارة المالية لبناء 400 مدرسة خلال 24 شهراً تقريباً، تسدد على أقساط ربع سنوية على مدى 10 سنوات من تاريخ الاستلام الابتدائي لكل مدرسة أو من تاريخ انقضاء عقد التنفيذ، أيهما يأتي لاحقاً. هذا وقد تم التسليم النهائي لـ 399 مدرسة كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007 وبلغ الرصيد القائم كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 12.563 ألف ريال سعودي (2007: 13.123 ألف ريال سعودي).



كما يشمل رصيد الاستصناع الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 1.276.761 ألف ريال سعودي (2007: 1.616.891 ألف ريال سعودي) يمثل كلفة إنشاء محطة كهرباء داخل المملكة بموجب عقد إستصناع مع شركة السعودية للكهرباء، واكتمل تنفيذ المشروع في نوفمبر 2002 وتقوم الشركة السعودية للكهرباء بتسديد القيمة بأقساط شهرية على مدى 10 سنوات إبتداءً من 15 يناير 2002.



(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز صافي الإستثمارات ومخصص الاستثمارات حسب القطاعات الإقتصادية الرئيسية التالية كما في 31 ديسمبر:

**2008**

بآلاف الريالات السعودية			
الإستثمارات العامة	الإستثمارات غير العامة	المخصص	صافي الإستثمارات
7,718.886	-	-	7,718.886
35,951.089	453.811	(453.811)	35,951.089
5,536.800	-	-	5,536.800
25,054.133	9.420	(8.933)	25,053.646
3,520.339	-	-	3,520.339
1,772.022	-	-	1,772.022
8,141.153	24.954	(16.827)	8,133.026
53,345.889	1,309.438	(952.409)	52,988.860
4,968.668	-	-	4,968.668
<b>146,008.979</b>	<b>1,797.623</b>	<b>(1,431.980)</b>	<b>145,643.336</b>
		<b>(2,005.455)</b>	<b>(2,005.455)</b>
		<b>(3,437.435)</b>	<b>144,003.524</b>

بنوك ومؤسسات مالية  
أخرى  
تجاري  
صناعي  
عام (حكومي)  
خدمات  
زراعة وأسماك  
بناء وإنشاءات  
شخصية  
أخرى  
الإجمالي  
مخصص إضافي  
للمحفظه  
الرصيد

**2007**

بآلاف الريالات السعودية			
الإستثمارات العامة	الإستثمارات غير العامة	المخصص	صافي الإستثمارات
7,892.765	-	-	7,892.765
17,889.350	1,249.718	(823.221)	17,462.853
3,653.088	-	-	3,653.088
11,513.156	8.204	-	11,504.952
2,645.657	-	-	2,645.657
1,247.092	-	-	1,247.092
4,914.101	16,321	(16,321)	4,914.101
53,288.837	1,816.430	(1,717.572)	53,189.979
2,650.341	37.480	(37.480)	2,650.341
<b>105,694.387</b>	<b>3,128.153</b>	<b>(2,594.594)</b>	<b>105,160.828</b>
		<b>(818.942)</b>	<b>(818.942)</b>
		<b>(3,413.536)</b>	<b>104,875.445</b>

بنوك ومؤسسات مالية  
أخرى  
تجاري  
صناعي  
عام (حكومي)  
خدمات  
زراعة وأسماك  
بناء وإنشاءات  
شخصية  
أخرى  
الإجمالي  
مخصص إضافي  
للمحفظه  
الرصيد

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

## 2008

آلاف الريالات السعودية				
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
-	36.728.640	31.383.681	68.112.321	متاجرة
57.607.442	3.729.293	-	61.336.735	بيع بالتقسيط
-	1.290.412	-	1.290.412	استنواع
3.938.452	8.255.348	1.340.708	13.534.508	مرابحة
61.545.894	50.003.693	32.724.389	144.273.976	المجموع
(2.756.828)	(680.607)	-	(3.437.435)	ناقصا: المخصص
58.789.066	49.323.086	32.724.389	140.836.541	صافي الإستثمارات

## 2007

آلاف الريالات السعودية				
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي	
-	22.977.693	18.963.022	41.940.715	متاجرة
56.760.158	1.741.372	-	58.501.530	بيع بالتقسيط
-	1.630.014	-	1.630.014	استنواع
3.581.861	1.007.011	-	4.588.872	مرابحة
60.342.019	27.356.090	18.963.022	106.661.131	المجموع
(2.997.664)	(277.633)	(100.759)	(3.376.056)	ناقصا: المخصص
57.344.355	27.078.457	18.862.263	103.285.075	صافي الإستثمارات

هـ) يبين الجدول أدناه ملخصاً بأرصدة الإستثمارات وذلك حسب الأرصدة غير المتأخرة والمتأخرة السداد والأرصدة التي انخفضت قيمتها وبحسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمصرف، باستثناء الاستثمارات المتنوعة، كما في 31 ديسمبر:

## 2008

آلاف الريالات السعودية						
الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة الاستثمار التي انخفضت قيمتها	أرصدة الاستثمار متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة الاستثمار غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
58.789.066	(2.756.828)	61.545.894	1.795.477	34.331	59.716.086	أفراد
49.323.086	(680.607)	50.003.693	937.799	71.394	48.994.500	شركات
32.724.389	-	32.724.389	-	-	32.724.389	خزينة
<u>140.836.541</u>	<u>(3.437.435)</u>	<u>144.273.976</u>	<u>2.733.276</u>	<u>105.725</u>	<u>141.434.975</u>	الاجمالي

## 2007

آلاف الريالات السعودية						
الصافي	المخصص	الاجمالي	أرصدة الاستثمار التي انخفضت قيمتها	أرصدة الاستثمار متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة الاستثمار غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
57.344.355	(2.997.664)	60.342.019	2.285.835	34.536	58.021.648	أفراد
27.078.457	(277.633)	27.356.090	704.079	101.863	26.550.148	شركات
18.862.263	(100.759)	18.963.022	100.759	-	18.862.263	خزينة
<u>103.285.075</u>	<u>(3.376.056)</u>	<u>106.661.131</u>	<u>3.090.673</u>	<u>136.399</u>	<u>103.434.059</u>	الاجمالي

لم يتم اعتبار الاستثمارات المتأخرة السداد لمدة تقل عن 90 يوماً كاستثمارات منخفضة القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك.



(و) يبين الجدول التالي تحليلاً بجودة الاستثمارات متأخرة السداد لغاية 90 يوم والتي لم تنخفض قيمتها كما في 31 ديسمبر:

### 2008

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
28.137	64.884	-	93.021
6.194	6.510	-	12.704
<b>34.331</b>	<b>71.394</b>	-	<b>105.725</b>

استثمارات عاملة - مقبولة  
استثمارات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

### 2007

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
32.189	90.003	-	122.192
2.347	11.860	-	14.207
<b>34.536</b>	<b>101.863</b>	-	<b>136.399</b>

استثمارات عاملة - مقبولة  
استثمارات عاملة - تحت الملاحظة  
الإجمالي

(ز) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار الاستثمارات المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها كما في 31 ديسمبر:

### 2008

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
19.722	58.480	-	78.202
8.415	6.404	-	14.819
6.194	6.510	-	12.704
<b>34.331</b>	<b>71.394</b>	-	<b>105.725</b>
-	37.464	-	37.464

الأعمار  
متأخرة السداد لغاية 30 يوم  
متأخرة السداد ما بين 30-60 يوماً  
متأخرة السداد ما بين 60-90 يوماً  
الاجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

محمد بن عبد الله

ب

**2007**

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
26.409	74.907	-	101.316
5.780	15.096	-	20.876
2.347	11.860	-	14.207
<b>34.536</b>	<b>101.863</b>	-	<b>136.399</b>
-	92.860	-	92.860

الأعمار

متأخرة السداد لغاية 30 يوم

متأخرة السداد ما بين 30-60 يوما

متأخرة السداد ما بين 60-90 يوما

الاجمالي

القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولى للإستثمارات، يتم تحديد القيمة العادلة للضمانات وفق طرق تقويم تستخدم عموماً بخصوص الموجودات المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، تعدل القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السائدة في السوق.

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

**2008**

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	937.799	-	937.799
-	93.310	-	93.310

استثمارات انخفضت قيمتها بشكل

القيمة العادلة للضمانات

**2007**

آلاف الريالات السعودية			
أفراد	شركات	خزينة	اجمالي
-	704.079	-	704.079
-	157.125	-	157.125

استثمارات انخفضت قيمتها بشكل

فردى

القيمة العادلة للضمانات

## 2-6 مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

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

**2008**

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
3.413.536	100.759	315.113	2.997.664	الرصيد في بداية السنة
1.139.858	-	402.974	736.884	مضاف خلال السنة
(100.759)	(100.759)	-	-	مبالغ مستردة مجانية سابقا
(1.015.200)	-	(37.480)	(977.720)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
<b>3.437.435</b>	<b>-</b>	<b>680.607</b>	<b>2.756.828</b>	الرصيد في نهاية السنة

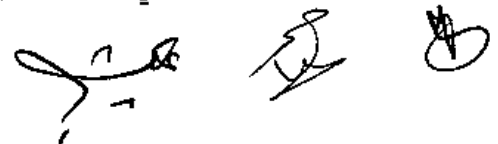
**2007**

آلاف الريالات السعودية				
اجمالي	خزينة	شركات	أفراد	
2.769.053	199.167	276.253	2.293.633	الرصيد في بداية السنة
811.156	-	38.860	772.296	مضاف خلال السنة
(98.365)	(98.365)	-	-	مبالغ مستردة مجانية سابقا
(68.308)	(43)	-	(68.265)	الاستبعادات (ديون مشطوبة)
<b>3.413.536</b>	<b>100.759</b>	<b>315.113</b>	<b>2.997.664</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 7 صافي الاستثمارات المتنوعة

تتكون صافي الاستثمارات المتنوعة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.457.313	2.126.299	استثمارات في أراضي وعقارات وسيارات وأخرى
-	705.785	استثمارات في صكوك
40.150	172.978	استثمارات في شركات
130.387	161.921	إستثمارات في صناديق إستثمارية
<b>1.627.850</b>	<b>3.166.983</b>	<b>الإجمالي</b>
(37.480)	-	ناقصا: المخصص
<b>1.590.370</b>	<b>3.166.983</b>	<b>صافي الاستثمارات المتنوعة</b>



## 8 . صافي حسابات العملاء الجارية المدينة

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.526.609	1.267.305	حسابات العملاء الجارية المدينة (داخل المملكة)
(616.691)	(512.895)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح 17)
<b>909.918</b>	<b>754.410</b>	<b>صافي حسابات العملاء الجارية المدينة</b>

## 9 . صافي الممتلكات والمعدات

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني مستأجرة	المباني	تحسينات على أرض مستأجرة	الأراضي	
						التكلفة:
4.040.233	1.788.386	287.648	700.536	2.328	1.261.335	في 31 ديسمبر 2007
630.182	206.768	145.676	260.812	-	16.926	الإضافات خلال السنة
(7.072)	(7.072)	-	-	-	-	الإستبعادات
<b>4.663.343</b>	<b>1.988.082</b>	<b>433.324</b>	<b>961.348</b>	<b>2.328</b>	<b>1.278.261</b>	في 31 ديسمبر 2008
						الاستهلاك والإطفاء المتراكم:
1.449.132	1.238.841	67.671	141.384	1.236	-	في 31 ديسمبر 2007
353.123	240.039	100.588	12.435	61	-	الإضافات خلال السنة
(7.072)	(7.072)	-	-	-	-	الاستبعادات
<b>1.795.183</b>	<b>1.471.808</b>	<b>168.259</b>	<b>153.819</b>	<b>1.297</b>		في 31 ديسمبر 2008
						صافي القيمة الدفترية:
2.868.160	516.274	265.065	807.529	1.031	1.278.261	في 31 ديسمبر 2008
2.591.101	549.545	219.977	559.152	1.092	1.261.335	في 31 ديسمبر 2007



تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها 443 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 307 مليون ريال سعودي). قام المصرف بنقل ملكية الموجودات التي آلت إليه من شركة الراجحي للصرافة والتجارة (تحت التصفية) فيما عدا بعض الموجودات التي مازال جاري العمل على استكمال نقل ملكيتها والبالغ قيمتها الدفترية حوالي 5.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 5.9 مليون ريال سعودي).

#### 10. صافي الموجودات الأخرى

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.059.039	1.252.692	إيرادات استثمارات متاجرة مستحقة
32.835	85.853	إيرادات استثمارات مرابحة مستحقة
78.991	134.556	إيرادات استثمارات أخرى مستحقة
315.053	361.282	دفعات مقدمة للغير
447.028	573.740	شيكات تحت التحصيل عملاء
176.795	394.064	مدينون متنوعون
543.461	384.844	أخرى
<b>2.653.202</b>	<b>3.187.031</b>	<b>الإجمالي</b>
(75.028)	(77.118)	ناقصا: المخصص (أنظر إيضاح 17)
<b>2.578.174</b>	<b>3.109.913</b>	<b>صافي موجودات أخرى</b>

#### 11. المطلوبات للبنوك

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2.478.209	3.806.705	حسابات جارية
114.881	4.094.925	استثمارات بنوك لاجل
<b>2.593.090</b>	<b>7.901.630</b>	<b>الإجمالي</b>

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
142.751	2.217.936	داخل المملكة
2.450.339	5.683.694	خارج المملكة
<b>2.593.090</b>	<b>7.901.630</b>	<b>الإجمالي</b>

### 12. تمويل مرابحة مشترك من بنوك

يمثل هذا الرصيد - تمويل مرابحة تسهيلات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (1.875 مليون ريال سعودي) لمدة ثلاث سنوات تستحق في شهر مايو 2009م تم الحصول عليها من مجموعة بنوك. تستحق أرباح هذا التمويل كل سنة أشهر ولمدة ثلاث سنوات. يتم سداد القسط السادس من الأرباح مع المبلغ الأصلي المستلم بموجب هذه التسهيلات.

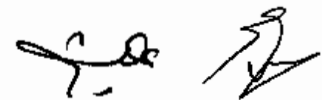
### 13. ودائع العملاء

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
87.284.828	111.589.544	ريال سعودي
2.440.339	5.021.499	عملات أجنبية
<b>89.725.167</b>	<b>116.611.043</b>	<b>الإجمالي</b>

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
81.210.589	98.907.914	ودائع عملاء جارية
8.514.578	17.703.129	استثمارات عملاء لأجل
<b>89.725.167</b>	<b>116.611.043</b>	<b>الإجمالي</b>





#### 14. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	3.041.000	مطلوب لمؤسسة النقد العربي السعودي
1.988.326	2.418.625	دائنون
413.663	474.822	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
55.449	64.810	الأعمال الخيرية (أنظر إيضاح 32)
1.598.706	1.824.496	أخرى (أنظر إيضاح 17)
<b>4.056.144</b>	<b>7.823.753</b>	<b>الإجمالي</b>

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

#### 15. رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 13 صفر 1428هـ (الموافق 3 مارس 2007م) على زيادة رأس مال المصرف من 6.750 مليون ريال سعودي إلى 13.500 مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بتحويل مبلغ 6.750 مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام و الأرباح المبقاة.

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

#### 16. الاحتياطي النظامي والعام

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

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

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



## 17. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى

تتلخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر بما يلي:

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.646.757	1.287.469	الرصيد في بداية السنة
(269.551)	235.320	الإضافات (المخصصات المعكوسة)
(89.737)	(335.303)	الاستيعادات، صافي
<u>1.287.469</u>	<u>1.187.486</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 512.895 ألف ريال سعودي (2007: 616.691 ألف ريال سعودي) مطروحاً من حسابات العملاء الجارية المدينة ومبلغ 597.473 ألف ريال سعودي (2007: 590.051 ألف ريال سعودي) تم ادراجه ضمن المطلوبات الأخرى، ومبلغ 77.118 ألف ريال سعودي (2007: 75.028 ألف ريال سعودي) مطروحاً من الموجودات الأخرى ومبلغ 5.699 ألف ريال سعودي مطروحاً من مطلوبات من البنوك لعام 2007.

## 18. الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

### (أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2008، هناك عدد من الدعاوى القضائية مقامة ضد المصرف، وتم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى بناءً على تقدير المستشارين القانونيين للمصرف.

### (ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الإرتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 95.5 مليون ريال سعودي (2007: 110.2 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي.

### (ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

2008					بآلاف الريالات السعودية				
	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي				
الاعتمادات المستندية والقبولات	1.890.553	1.235.811	373.271	1.098.107	4.597.742				
خطابات الضمان	414.633	4.149.105	3.162.881	278.221	8.004.840				
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	2.255.712	3.429.890	2.746.027	1.062.280	9.493.909				
<b>الإجمالي</b>	<b>4.560.898</b>	<b>8.814.806</b>	<b>6.282.179</b>	<b>2.438.608</b>	<b>22.096.491</b>				

2007					بآلاف الريالات السعودية				
	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي				
الاعتمادات المستندية والقبولات	1.761.433	2.109.661	463.580	1.101.107	5.435.781				
خطابات الضمان	644.980	3.615.353	1.623.056	575.559	6.458.948				
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	765.051	3.971.514	1.974.911	122.561	6.834.037				
<b>الإجمالي</b>	<b>3.171.464</b>	<b>9.696.528</b>	<b>4.061.547</b>	<b>1.799.227</b>	<b>18.728.766</b>				

مدير  
  


بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المصرف، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2008 ما مقداره 9.320 مليون ريال سعودي (2007: 3.286 مليون ريال سعودي).

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.212.598	4.369.074	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
2.625.226	4.049.784	شركات
11.100.598	11.996.528	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1.790.344	1.681.105	أخرى
<b>18.728.766</b>	<b>22.096.491</b>	<b>الإجمالي</b>

#### (د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
47.479	19.825	أقل من سنة واحدة
39.437	76.070	من سنة إلى 5 سنوات
27.752	33.798	أكثر من 5 سنوات
<b>114.668</b>	<b>129.693</b>	<b>الإجمالي</b>



## 19. صافي دخل الاستثمارات

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<u>صافي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</u>
2.797.651	3.048.554	متاجرة
5.467.749	5.740.385	بيع بالتقسيط
194.092	150.913	استصناع
108.089	483.420	مراوحة
<b>8.567.581</b>	<b>9.423.272</b>	<b>اجمالي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</b>
(751.593)	(819.453)	عائدات مدفوعة لاستثمارات عملاء لأجل
(109.711)	(107.156)	عائدات مدفوعة لتمويل مراوحة من بنوك
<b>7.706.277</b>	<b>8.496.663</b>	<b>صافي دخل استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة</b>
		<u>(مصرف) دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
15.535	(2.222)	متنوعة
<b>15.535</b>	<b>(2.222)</b>	<b>اجمالي (مصرف) دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل</b>
<b>7.721.812</b>	<b>8.494.441</b>	<b>صافي دخل الاستثمارات</b>





## 20. صافي أتعاب الخدمات المصرفية

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب
498.892	543.176	ايرادات خدمات الأسهم
164.375	257.769	ايرادات أنظمة خدمة المدفوعات
167.065	218.690	ايرادات الحوالات
107.934	117.991	ايرادات البطاقات الائتمانية
448.214	718.411	أخرى
<u>1.386.480</u>	<u>1.856.037</u>	أجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
(128.079)	(289.130)	مصاريف خدمات الاسهم
(277.776)	(325.640)	مصاريف أنظمة خدمة المدفوعات
<u>(405.855)</u>	<u>(614.770)</u>	أجمالي مصاريف الأتعاب
<u>980.625</u>	<u>1.241.267</u>	صافي دخل الأتعاب

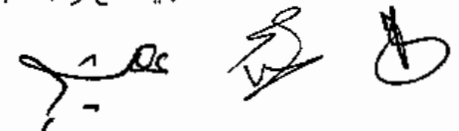
## 21. دخل العمليات الأخرى

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

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8.882	6.939	ربح بيع استثمارات متنوعة (سيارات)
67.656	272.672	صافي إيرادات أخرى
<u>76.538</u>	<u>279.611</u>	الاجمالي

## 22. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم على أساس صافي دخل السنة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة. هذا وقد تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007، وذلك لظهور، بأثر رجعي، أثر اصدار الأسهم المجانية (ايضاح 15) طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 33 المتعلق ب "ربح السهم".



## 23. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة والزكاة الشرعية

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2008 بمبلغ صافي قدره 1.875.000 ألف ريال سعودي بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.25 ريال سعودي للسهم الواحد. كما بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام 2008 مبلغ 3.183.143 ألف ريال سعودي (2007: 1.223.917 ألف ريال سعودي)، وتم حسم مبلغ 558.143 ألف ريال سعودي (2007: 548.917 ألف ريال سعودي) على حساب الزكاة من إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ليبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين 3 ريال سعودي عن عام 2008 (2007: 2 ريال سعودي).

قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار ربوط زكوية للأعوام حتى 2001 واعترض المصرف عليها، هذا وتم تسوية الوضع الزكوي للسنوات حتى 1997 بشكل نهائي. كما أصدرت اللجنة الاستثنائية الضريبية قرارات تسوية نهائية بخصوص الزكاة المستحقة عن الأعوام من 1991 حتى 1998 حيث كانت أغلبها لصالح المصرف، مما نتج عن ذلك عكس مخصصات الزكاة الفائضة وقيدها كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنوات الماضية.

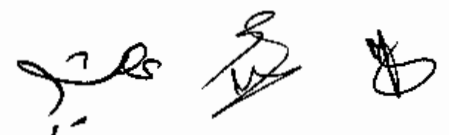
هذا وتعتقد إدارة المصرف أنه تم تكوين مخصصات كافية لفروقات الزكاة، إن وجدت، عن الأعوام السابقة حتى 31 ديسمبر 2000. كما أن المصرف لم يستلم من مصلحة الزكاة والدخل أية ربوط بعد العام 2001.

إعتباراً من 1 يناير 2001، 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 المصرف وربط مصلحة الزكاة والدخل فسوف يتم قيدها على الاحتياطي العام.

## 24. النقد وما في حكمه

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

2007	2008	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
3.486.046	3.629.777	نقد
790.645	2.891.765	مطلوبات من البنوك (حسابات جارية)
2.576.577	449	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<u>6.853.268</u>	<u>6.521.991</u>	الإجمالي



## 25. قطاعات المصرف:

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

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

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

**قطاع الخزينة :** يشمل خدمات الخزينة ومحفظة المتاجرة الخارجية.

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

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله سبعة شركات تابعة منها خمس شركات مسجلة خارج المملكة كما في 31 ديسمبر 2008 (أنظر إيضاح 2- ج).

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

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

2008

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
63.949.630	54.869.532	46.110.639	-	164.929.801	اجمالي الموجودات
298.429	8.449	60.947	-	367.825	مصاريف رأسمالية للسنة
81.567.893	43.182.806	11.527.193	1.620.110	137.898.002	اجمالي المطلوبات
6.056.621	2.178.678	1.996.514	343.454	10.575.267	اجمالي دخل العمليات
(532.061)	(441.906)	(300.452)	-	(1.274.419)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى، صافي
(298.698)	(14.010)	(46.685)	(24.008)	(383.401)	استهلاكات واطفاء
(1.970.511)	(238.243)	(31.883)	(152.206)	(2.392.843)	مصاريف العمليات الأخرى
(2.801.270)	(694.159)	(379.020)	(176.214)	(4.050.663)	اجمالي مصاريف العمليات
3.255.351	1.484.519	1.617.494	167.240	6.524.604	صافي الدخل

2007

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	
62.455.161	30.782.506	31.648.815	-	124.886.482	إجمالي الموجودات
219.977	-	-	-	219.977	مصاريف رأسمالية للسنة
68.689.370	27.352.491	5.238.509	-	101.280.370	اجمالي المطلوبات
5.729.523	1.588.967	1.560.573	442.033	9.321.096	اجمالي دخل العمليات
(558.996)	164.004	(48.248)	-	(443.240)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات وأخرى، صافي
(253.897)	(11.930)	(1.729)	(20.603)	(288.159)	استهلاكات واطفاء
(1.559.255)	(321.290)	(114.681)	(144.814)	(2.140.040)	مصاريف العمليات الأخرى
(2.372.148)	(169.216)	(164.658)	(165.417)	(2.871.439)	اجمالي مصاريف العمليات
3.357.375	1.419.751	1.395.915	276.616	6.449.657	صافي الدخل

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

**2008**

بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
56.675.607	54.352.355	36.621.737	-	-	147.649.699
1.667.580	5.548.999	5.386.003	-	-	12.602.582

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة

**2007**

بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
55.448.000	30.857.000	20.271.008	-	-	106.576.008
1.780.982	4.052.977	6.060.770	-	-	11.894.729

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة

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

## 26. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## 26- 1 مخاطر الائتمان

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

### أ- قياس مخاطر الائتمان

#### الإستثمارات

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك لتلبية متطلبات العملاء. تصنف هذه المنتجات كإستثمارات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالإستثمارات مع طرف آخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر. بالنسبة لعملاء الشركات، يقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف للمخاطر التي تتألف من عشرة درجات تعتمد على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالإستثمارات العاملة. مع وجود مؤشر ضمان يتم تحديده على أساس نسبة التغطية. إن الهدف من عملية تصنيف المخاطر هو إبلاغ الجهات المختصة باعتماد الائتمان حتى مجلس الإدارة بالمخاطر الملازمة للموجودات المالية المقترحة والمساعدة في تحديد الأسعار المناسبة.

وهذا من شأنه أن يمكن المصرف من كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة وإجراء التعديلات 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 للإستثمارات. أما بالنسبة لمحفظة الإستثمارات 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.

عبر

بالنسبة لعملاء قطاع الأفراد ، تحدد مخاطر الائتمان باستخدام برنامج ائتمان تفصيلية وفق معايير محددة. ولمراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بمحفظة قطاع الأفراد، يقوم المصرف بوضع إرشادات لكل منتج، وتوفر هذه الإرشادات عوامل نوعية وكمية مختلفة بشأن تقويم وقبول ومراقبة مخاطر الائتمان.

### مخاطر التحويلات

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

### ب- الإجراءات المتعلقة بوضع حدود لمخاطر الائتمان وسياسات التقليل منها

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

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

- وحدة ائتمان الشركات

- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان

- وحدة معالجة الديون

- وحدة سياسة الائتمان

- وحدة ائتمان الأفراد

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

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

عبر

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع استثماراتها 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 الإقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. تعتمد الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الإقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية. كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل الحدود المالية، حسبما هو ملائم.

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

#### ب-1) الضمانات

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

#### ب-2) التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

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

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



## ج- السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

لأغراض إعداد التقارير المالية ، يتم فقط إثبات مخصصات الإنخفاض في القيمة لقاء الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على تقدير الإدارة ووجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الإنخفاض. تقوم الإدارة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفق الأسس التالية الموضوعة من قبل المصرف.

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

تنص السياسة المتبعة من قبل المصرف بان يتم مراجعة وضع كل عميل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر وذلك عندما تقتضي الظروف ذلك. تحدد مخصصات الإنخفاض في القيمة بشأن الحسابات التي تم تقويمها بصورة فردية وذلك بتقويم الخسائر المتكبدة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس كل حالة على حدة أو وفق تقدير الإدارة.

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

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

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

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
		<b>البنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
790.645	2.891.765	مطلوبات من البنوك
		<b>صافي الاستثمارات :</b>
27.078.457	49.323.086	شركات
57.344.355	58.789.066	أفراد
18.862.263	32.724.389	خزينة
909.918	754.410	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
2.578.174	3.109.913	صافي موجودات أخرى
<b>107.563.812</b>	<b>147.592.629</b>	<b>اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>البنود خارج قائمة المركز المالي :</b>
5.435.781	4.597.742	الاعتمادات المستندية والقبولات
6.458.948	8.004.840	خطابات الضمان
6.834.037	9.493.909	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
<b>18.728.766</b>	<b>22.096.491</b>	<b>اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>126.292.578</b>	<b>169.689.120</b>	<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان</b>

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007 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.

## 26- 2 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها وعدم القدرة على الحصول على أموال بدلاً عن المسحوب منها وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد المودعين والجهات المقترضة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالاستثمارات. 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 .

### 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 التركزات وملخص استحقاق الديون .
- مراقبة تنوع مصادر التمويل.
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الأصول مع الخصوم.

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

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق. تم الافتراض بأن كافة ودائع العملاء ستكون تحت الطلب دون الأخذ بعين الإعتبار سلوك العملاء ومعدلات الاحتفاظ بالودائع.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية لضمان توفر السيولة الكافية. تشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات القائمة على النقدية والمعادن الثمينة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، والاستثمارات. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية لا تقل عن 7% (2007 لا تقل عن 9%) من إجمالي ودائع العملاء و 4% (2007: 2%) من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيوع آجلة.

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

**2008**

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
						<b>الموجودات:</b>
6.521.991	-	-	-	-	6.521.991	النقد وما في حكمه
7.671.803	7.671.803	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						<b>صافي الاستثمارات:</b>
67.456.290	-	3.097.818	10.217.966	36.973.650	17.166.856	متاجرة
59.070.283	-	6.696.183	37.311.011	10.416.079	4.647.010	بيع بالتفصيل
1.290.412	-	4.232	851.174	319.190	115.816	استصناع
13.019.556	-	2.066.480	8.680.917	522.697	1.749.462	مراوحة
3.166.983	3.166.983	-	-	-	-	متنوعة
754.410	-	-	102.215	18.126	634.069	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
2.868.160	2.868.160	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
3.109.913	3.109.913	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
<b>164.929.801</b>	<b>16.816.859</b>	<b>11.864.713</b>	<b>57.163.283</b>	<b>48.249.742</b>	<b>30.835.204</b>	<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات وحقوق</b>
7.901.630	-	-	-	713.995	7.187.635	مطلوبات للبنوك
	-	-	-	-	251.108	تمويل مراوحة مشترك من بنوك
1.875.000	-	-	-	1.623.892	-	ودائع العملاء
116.611.043	-	2.499	135.415	8.137.952	108.335.177	حسابات عملاء أخرى
3.686.576	-	-	-	-	3.686.576	مطلوبات أخرى
7.823.753	7.823.753	-	-	-	-	حقوق المساهمين
27.031.799	27.031.799	-	-	-	-	
<b>164.929.801</b>	<b>34.855.552</b>	<b>2.499</b>	<b>135.415</b>	<b>10.475.839</b>	<b>119.460.496</b>	<b>الإجمالي</b>



2007

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	الموجودات:
6.853.268	-	-	-	-	6.853.268	النقد وما في حكمه
7.078.576	7.078.576	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						صافي الاستثمارات:
41.586.899	-	9.788.089	9.728.810	12.989.000	9.081.000	متاجرة
55.989.774	-	3.572.774	39.483.000	8.951.000	3.983.000	بيع بالتقسيط
1.630.014	-	2.014	1.213.000	304.000	111.000	استصناع
4.078.388	-	2.130.388	734.000	106.000	1.108.000	مرابحة
1.590.370	1.590.370	-	-	-	-	متنوعة
909.918	-	-	-	15.458	894.460	صافي حسابات عملاء جارية مدينة
2.591.101	2.591.101	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
2.578.174	2.578.174	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
<b>124.886.482</b>	<b>13.838.221</b>	<b>15.493.265</b>	<b>51.158.810</b>	<b>22.365.458</b>	<b>22.030.728</b>	<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات وحقوق</b>
2.593.090	-	-	-	-	2.593.090	مطلوبات للبنوك
1.875.000	-	-	1.875.000	-	-	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
89.725.167	-	137.167	409.000	6.866.000	82.313.000	ودائع العملاء
3.030.969	-	-	-	-	3.030.969	حسابات عملاء أخرى
4.056.144	4.056.144	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
23.606.112	23.606.112	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>124.886.482</b>	<b>27.662.256</b>	<b>137.167</b>	<b>2.284.000</b>	<b>6.866.000</b>	<b>87.937.059</b>	<b>الإجمالي</b>

فيما يلي تحليلًا للإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر؛

**2008**

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
3.806.705	-	-	-	-	3.806.705	مطلوبات للبنوك
4.144.777	-	-	-	752.747	3.392.030	استثمار مباشر (بنوك)
1.885.250	-	-	-	1.633.265	251.985	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
18.108.518	-	2.855	146.713	8.408.174	9.550.776	استثمار مباشر (عملاء)
98.907.914	-	-	-	-	98.907.914	ودائع العملاء
3.686.576	-	-	-	-	3.686.576	حسابات عملاء أخرى
7.823.753	7.823.753	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>138.363.493</b>	<b>7.823.753</b>	<b>2.855</b>	<b>146.713</b>	<b>10.794.186</b>	<b>119.595.986</b>	<b>الإجمالي</b>

**2007**

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 شهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
2.478.209	-	-	-	-	2.478.209	مطلوبات للبنوك
116.041	-	-	-	116.041	-	استثمار مباشر (بنوك)
2.037.081	-	-	1.929.126	107.955	-	تمويل مرابحة مشترك من بنوك
8.697.024	-	-	-	4.431.977	4.265.047	استثمار مباشر (عملاء)
81.210.589	-	-	-	-	81.210.589	ودائع العملاء
3.030.969	-	-	-	-	3.030.969	حسابات عملاء أخرى
4.056.144	4.056.144	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>101.626.057</b>	<b>4.056.144</b>	<b>-</b>	<b>1.929.126</b>	<b>4.655.973</b>	<b>90.984.814</b>	<b>الإجمالي</b>



## 26- 3 مخاطر السوق

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

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل الإدارة المالية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً والتي تقوم ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستوياتها .

### أ- مخاطر العملة الأجنبية

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

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007، وتركيزات مخاطر العملات، كما تشتمل على تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب نوع العملة:



بآلاف الريالات السعودية

2008

اجمالي	اخرى	جلبه	استرليني	دولار امريكى	رنجت ماليزى	ليرة لبنانية	يورو	بن بايانى	تاكا	بنغلاديشى	درهم	اماراتى
281.980	89.673	4.892	132.374	655	176	40.046	8	-	-	-	14.156	237.041
2.555.346	241.928	7.953	1.775.507	-	8.657	70.909	167.681	45.670	-	-	-	-
2.709.755	-	-	2.185.811	-	-	523.944	-	-	-	-	-	-
964.622	-	-	964.622	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.611	-	-	6.611	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.654.820	112.197	5.568	6.584.668	628.827	-	315.520	5.259	-	-	-	2.781	-
54.722	-	54.034	688	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40.859	101	-	42.009	-	-	284	(199)	-	-	-	(1.336)	-
14.268.715	443.899	72.447	11.692.290	629.482	8.833	950.703	172.749	45.670	-	-	252.642	-
1.694.376	113.191	2.742	1.500.249	-	-	27.681	-	-	-	-	50.513	-
1.875.000	-	-	1.875.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.972.707	6.569	6.358	6.559.832	-	12.195	386.498	1.090	-	-	-	165	-
2.121.860	119.441	5.731	1.233.989	-	-	568.535	186.189	-	-	-	7.975	-
349.653	79.967	3.990	119.678	1	60.296	6.610	909	73.980	-	-	4.222	-
13.013.596	319.168	18.821	11.288.748	1	72.491	989.324	188.188	73.980	-	-	62.875	-
1.255.119	124.731	53.626	403.542	629.481	(63.658)	(38.621)	(15.439)	(28.310)	-	-	189.767	-

Handwritten signatures and initials.



بآلاف الريالات السعودية

2007

الجمالي	أخرى	جنيه	استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	ليرة لبنانية	يورو	بين ياباني	تاكا	بنغلاديشي	درهم	اماراتي
440.289	166.054	20.605	136.006	2.838	150	80.624	44	2	33.966			
735.824	214.492	3.598	199.132	-	5.769	148.992	34.400	21.971	107.470			
5.432.810	-	50.832	5.087.438	-	-	294.540	-	-	-			
251.967	-	-	251.967	-	-	-	-	-	-			
6.599	-	-	6.599	-	-	-	-	-	-			
5.623.508	-	2.907	4.939.303	680.786	-	512	-	-	-			
79.475	-	77.608	628	-	-	1.239	-	-	-			
108.885	21	371	108.974	-	-	1.013	(161)	-	(1.333)			
<b>12.679.357</b>	<b>380.567</b>	<b>155.921</b>	<b>10.730.047</b>	<b>683.624</b>	<b>5.919</b>	<b>526.920</b>	<b>34.283</b>	<b>21.973</b>	<b>140.103</b>			
1.019.933	102.188	66.213	626.182	-	-	90.370	-	63.488	71.492			
1.875.000	-	-	1.875.000	-	-	-	-	-	-			
5.925.767	26.973	4.207	5.534.281	2	12.348	339.751	7.091	-	1.114			
782.979	5.690	1.137	290.643	-	-	73.222	8.932	-	1.355			
429.288	86.191	5.862	206.249	1	59.949	12.523	740	52.745	5.028			
<b>9.632.967</b>	<b>221.042</b>	<b>79.419</b>	<b>8.532.355</b>	<b>3</b>	<b>72.297</b>	<b>515.866</b>	<b>16.763</b>	<b>116.233</b>	<b>78.989</b>			
3.046.390	159.525	76.502	2.197.692	683.621	(66.378)	11.054	17.520	(94.260)	61.114			

Handwritten signatures and initials.

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

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

#### ب- مخاطر معدلات الربحية

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

#### 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 فإنها 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 البنك تتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

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

هناك ثلاث إجراءات أساسية وخاصة بالمخاطر التشغيلية وهي تقييم مراقبة المخاطر الذاتي، قاعدة

ب.ع.ب.  
R

بيانات للخسائر التشغيلية، والتطبيق النهائي لمؤشرات قياس المخاطر والتي صممت من أجل أن تعمل على نحو يعزز بعضها البعض.

عليه  
ب  
ب

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

2008

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية
						الأردن والشرق الأوسط	البحرين والقطر	
11.302.029	-	28.773	-	-	-	-	-	11.273.256
2.891.765	262.138	447.897	-	1.556.498	97.369	525.363	-	2.500
67.456.290	-	1.625	-	-	-	32.382.029	-	35.072.636
59.070.283	-	-	-	-	-	-	-	59.070.283
1.290.412	-	-	-	-	-	-	-	1.290.412
13.019.556	-	4.630.187	-	-	-	-	-	8.389.369
3.166.983	-	174.429	-	117.869	17.071	733.912	-	2.123.702
<b>158.197.318</b>	<b>262.138</b>	<b>5.282.911</b>	<b>-</b>	<b>1.674.367</b>	<b>114.440</b>	<b>33.641.304</b>	<b>-</b>	<b>117.222.158</b>
7.901.630	42.894	1.502.737	-	1.245.290	109.764	2.783.009	-	2.217.936
1.875.000	-	-	-	-	-	1.875.000	-	-
116.611.043	-	2.969.385	-	-	-	-	-	113.641.658
<b>126.387.673</b>	<b>42.894</b>	<b>4.472.122</b>	<b>-</b>	<b>1.245.290</b>	<b>109.764</b>	<b>4.658.009</b>	<b>-</b>	<b>115.859.594</b>
22.096.491	2.340.528	987.019	968.814	1.128.341	51.230	768.436	-	15.852.123
12.602.582	2.340.528	985.865	31.314	1.128.341	50.617	768.436	-	7.297.481

## بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط							المملكة العربية السعودية
	الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أمريكا الشمالية	أمريكا الشمالية	أوروبا	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	13,141,199	-	23,068	-	-	-	-	13,118,131
مطلوبات من البنوك صافي إستثمارات:	790,645	10,449	282,809	325,251	71,317	99,319	1,500	
متاجرة	41,586,899	-	56,250	-	1,331,297	4,599,686	35,599,666	
بيع بالتقسيط	55,989,774	-	-	-	-	-	55,989,774	
إستصناع	1,630,014	-	-	-	-	-	1,630,014	
مرايحة	4,078,388	-	2,644,299	-	-	-	1,434,089	
متنوعة	1,590,370	-	-	26,576	37,117	12,446	1,514,231	
<b>الإجمالي</b>	<b>118,807,289</b>	<b>10,449</b>	<b>3,006,426</b>	<b>351,827</b>	<b>1,439,731</b>	<b>4,711,451</b>	<b>109,287,405</b>	
المطلوبات	2,593,090	240,176	1,058,037	-	32,128	1,119,998	142,751	
تمويل مرايحة مشترك من بنوك ودائع العملاء	1,875,000	-	-	-	-	1,875,000	-	
	89,725,167	-	1,419,811	-	-	-	88,305,356	
<b>الإجمالي</b>	<b>94,193,257</b>	<b>240,176</b>	<b>2,477,848</b>	<b>-</b>	<b>32,128</b>	<b>2,994,998</b>	<b>88,448,107</b>	
التعهدات والإلتزامات المحتملة	18,728,766	2,981,353	992,123	186,596	55,028	923,918	12,607,704	
مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني)	11,894,729	2,981,353	938,476	186,596	53,810	923,918	5,828,532	

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

ب - فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات غير العاملة ومخصص خسائر الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

**2008**

بآلاف الريالات السعودية

صافي الإستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الإستثمارات	الإستثمارات غير العاملة	
365.643	(1.431.980)	1.797.623	المملكة العربية السعودية
-	-	-	أوروبا
-	-	-	أمريكا الشمالية
<b>365.643</b>	<b>(1.431.980)</b>	<b>1.797.623</b>	<b>الإجمالي</b>

**2007**

بآلاف الريالات السعودية

صافي الإستثمارات غير العاملة	مخصص خسائر الإستثمارات	الإستثمارات غير العاملة	
533.559	(2.456.355)	2.989.914	المملكة العربية السعودية
-	(37.480)	37.480	أوروبا
-	(100.759)	100.759	أمريكا الشمالية
<b>533.559</b>	<b>(2.594.594)</b>	<b>3.128.153</b>	<b>الإجمالي</b>

## 28. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر. إن القيمة العادلة المقدر للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء عمليات الإنتاج، والمرابحة، والبيع بالتقسيط والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية الصافية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

29. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة، وتخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات علاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويبين ما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات التي تمت معهم كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

2007		2008		نوع المعاملة	الجهة ذات العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين		
-	222.233	-	309.512	اعتمادات	أعضاء في مجلس الإدارة
-	657.213	-	905.437	كمبيلات مشاركة	
-	3.200.764	-	2.833.175	متاجرة	
-	74.089	-	2.063	كمبيلات مرابحة	
301.854	44.334	236.817	44.833	جاري	
-	291.057	-	312.464	خطابات ضمان	
-	-	17.884	-	استثمار مباشر	
-	66.000	-	66.000	ضمان	
-	21.601	-	677.031	متاجرة	شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
-	42.081	-	46.968	خطابات ضمان	
36.711	-	211.687	-	جاري	صناديق المضاربة (أنظر إيضاح 33)
2.593.397	-	2.453.245	-	مضاربة	
-	130.387	-	161.921	إستثمارات في صناديق	
1.505.327	-	1.544.359	-	استثمار مباشر	مساهمين رئيسيين آخرين يملكون أكثر من 75 من رأس مال المصرف
-	-	7.327	-	جاري	
-	-	62.638	-	استثمارات في صناديق	
12.393	-	12.906	-	مطلوبات أخرى	

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
247.682	178.977	دخل الاستثمارات
1.536	1.019	دخل العمليات الأخرى
9.373	10.257	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر سفر)
2.329	2.396	مصروفات إيجارات ومباني
3.111	3.075	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
20.392	27.346	مزايا قصيرة الأجل
1.043	1.209	مخصص مكافأة نهاية خدمة

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

### 30. أموال المضاربة

فيما يلي تحليلاً بأموال المضاربة كما في 31 ديسمبر:

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
429.882	313.356	إستثمارات عملاء
21.610	11.399	حسابات جارية معادن
<b>451.492</b>	<b>324.755</b>	<b>الإجمالي</b>





بناءً على قرار الجمعية العامة بتاريخ 20 شوال 1410هـ الموافق 15 مايو 1990 تم منح 150 ألف سهم من أسهم المصرف بلغت قيمتها الإسمية 15 مليون ريال سعودي وصدرت قرارات من مجلس إدارة المصرف حيال هذا الموضوع آخرها رقم (9) بتاريخ 22 مارس 1990 حيث إنتهى لتخصيصها لصندوق العاملين (الصندوق) في المصرف وفقاً لشروط محددة. وقد اعتبر قيمتها ديناً على الصندوق للمصرف كجزء من قرض دائم قدمه المصرف للصندوق بدون مقابل بمبلغ 50 مليون ريال سعودي. تم سداد منه 7 مليون ريال سعودي في عام 1994. كما حصل الصندوق على 150 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 1991 بواقع سهم لكل سهم مكتتب به. وحصل الصندوق على 150 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق من الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 1998، وبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة المصرف للقيمة الإسمية الى نصفين 900 ألف سهم كما في 31 ديسمبر 1998. كما حصل الصندوق على 900 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 2005. كما حصل الصندوق على 900 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 2006 وبلغ عدد تلك الأسهم بعد تجزئة القيمة الاسمية للسهم طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بواقع خمسة أسهم لكل سهم 13.500 ألف سهم كما في 31 ديسمبر 2006. كما حصل الصندوق على 13.500 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 2007. كما حصل الصندوق على 3.000 ألف سهم أخرى مجانية تمثل حصة الصندوق في الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 2008. وبلغ عدد تلك الأسهم 30.000 ألف سهم كما في 31 ديسمبر 2008. وبلغت إيرادات الصندوق من الإشتراكات وعائد الاستثمارات وغيرها دون أرباح الأسهم 2.620 ألف ريال سعودي والمصاريف 55 ألف ريال سعودي لعام 2008. وبلغت القيمة السوقية للأسهم المخصصة للصندوق وفقاً لنشرة مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 1.680.000 ألف ريال سعودي. هذا وتعد قوائم مالية مستقلة للصندوق ولا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

## 32. الإيرادات الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

يبين ما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية الظاهر رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح 14):

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
570	55.449	الرصيد في بداية السنة
55.879	30.198	الإضافات خلال السنة
(1.000)	(20.837)	المصرف خلال السنة
<u>55.449</u>	<u>64.810</u>	الرصيد في نهاية السنة

### 3. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم المصرف خدمات استثمارية لعملائه. وقد تم إنشاء صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة (صندوق المضاربة الشرعية بالبيضائع - دولار، صندوق المضاربة الشرعية بالبيضائع - يورو، صندوق الأسهم العالمية، صندوق الأسهم المصرية، صندوق الراجحي المتوازن الأول والثاني، صندوق الراجحي لأسهم الشركات الصاعدة، صندوق المضاربة الشرعية بالبيضائع ريال، صندوق الأسهم الأوروبية، صندوق الجوهرة النسائي، صندوق ولدي بالدولار الأمريكي، صندوق الأسهم المحلية، صندوق الراجحي للأسهم الخليجية، صندوق أسهم الهند والصين، الصندوق العقاري الأول وصندوق الراجحي لأسهم البتروكيماويات والأسمت) وتقوم إدارة الإستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المصرف. هذا ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف. وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتنوعة كما يتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة بالمشاركة مع المصرف من تلك الصناديق الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 2.453.245 ألف ريال سعودي (2007: 2.593.397 ألف ريال سعودي).

### 34. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المصرف عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المصرف على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المصرف بصفة يومية بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 8% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام 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 الموحدة حسب درجة مخاطرها كما في 31 ديسمبر 2008.

بآلاف الريالات السعودية	
9.381.841	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
1.434.591	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
126.104	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
<b>10.942.536</b>	<b>اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر</b>
20.468.640	رأس المال الأساسي
9.506.962	رأس المال المساند
<b>29.975.602</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>

عيسى  
عيسى

### نسبة معدل كفاية رأس المال:

14.60%

21.39%

الأساسي

الأساسي والمساند

أرقام المقارنة 35

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

### 36. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

اقترح مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ 19 يناير 2009م توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية الحالية بمبلغ صافي قدره 2,625 مليون ريال سعودي، بعد حسم الزكاة على المساهمين وذلك بواقع 1.75 ريال سعودي للسهم الواحد. وسوف يتم الموافقة على الاقتراح من قبل الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها القادم.

### 37. التغييرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد قرر المصرف عدم الأتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8) – القطاعات التشغيلية – الذي تم نشره، والذي يتعين على المصرف الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009م.

### 38. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 22 محرم 1430هـ (الموافق 19 يناير 2009م).

### 39. افصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (2)

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