

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010م (مدققة)	30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
18,666,021	23,178,560	17,096,578		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,794,601	4,688,754	8,448,421		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,667,474	33,822,441	35,315,931	5	استثمارات، صافي
105,042,286	106,034,740	112,139,139	6	قروض وسلف، صافي
397,133	431,578	422,741		عقارات أخرى
1,814,189	1,862,855	1,822,870		ممتلكات ومعدات، صافي
4,335,231	3,537,502	5,125,152		موجودات أخرى
<u>171,716,935</u>	<u>173,556,430</u>	<u>180,370,832</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
12,416,035	10,636,551	12,118,595		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
124,235,936	126,945,459	132,334,742	7	ودائع العملاء
1,873,636	1,873,723	-	8	سندات ديون مصدرة
4,727,294	4,867,479	6,406,628		مطلوبات أخرى
<u>143,252,901</u>	<u>144,323,212</u>	<u>150,859,965</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
10,981,592	11,687,749	11,687,749		احتياطي نظامي
808,383	813,965	666,110		احتياطيات أخرى
1,674,059	610,504	2,157,008		أرباح مبقاة
-	1,121,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>28,464,034</u>	<u>29,233,218</u>	<u>29,510,867</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>171,716,935</u>	<u>173,556,430</u>	<u>180,370,832</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2010م	2011م	2010م	2011م	بآلاف الريالات السعودية
3,640,714	3,637,982	1,233,511	1,227,295	دخل العمولات الخاصة
540,911	523,841	173,801	163,757	مصاريف العمولات الخاصة
3,099,803	3,114,141	1,059,710	1,063,538	صافي دخل العمولات الخاصة
1,069,903	1,170,161	315,358	382,204	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
174,325	240,732	60,659	68,656	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(4,577)	(3,853)	(1,746)	(1,045)	خسائر متاجرة، صافي
108,693	80,475	52,127	47,751	مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
46,685	67,422	12,053	11,453	دخل العمليات الأخرى
4,494,832	4,669,078	1,498,161	1,572,557	إجمالي دخل العمليات
859,680	991,781	296,876	324,796	رواتب الموظفين وما في حكمها
193,164	186,887	65,024	60,523	إيجارات ومصاريف مباني
201,207	216,336	70,681	73,640	إستهلاك
473,962	485,064	147,619	158,705	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
774,927	398,696	299,779	150,939	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(85,000)	-	-	-	مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
15,867	18,810	7,421	9,678	مصاريف العمليات الأخرى
2,433,807	2,297,574	887,400	778,281	إجمالي مصاريف العمليات
2,061,025	2,371,504	610,761	794,276	صافي الدخل للفترة
1.37	1.58	0.41	0.53	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2010م	2011م	2010م	2011م	بآلاف الريالات السعودية
2,061,025	2,371,504	610,761	794,276	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
438,589	(13,069)	328,621	(129,040)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(197,746)	(97,459)	(56,092)	(59,382)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل
240,843	(110,528)	272,529	(188,422)	الموحدة المرحلية الموجزة
				<u>تغطية مخاطر التدفقات النقدية</u>
(39,599)	(37,325)	(12,876)	(13,219)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
1,321	(2)	790	-	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل
(38,278)	(37,327)	(12,086)	(13,219)	الموحدة المرحلية الموجزة
202,565	(147,855)	260,443	(201,641)	الدخل الشامل الآخر للفترة
2,263,590	2,223,649	871,204	592,635	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

							بالآلاف الريالات السعودية
							30 سبتمبر 2011م
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال	
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع			
29,233,218	1,121,000	610,504	62,727	751,238	11,687,749	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,223,649	-	2,371,504	(37,327)	(110,528)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,121,000)	(1,121,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2010م
(825,000)	-	(825,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2011م
<u>29,510,867</u>	<u>-</u>	<u>2,157,008</u>	<u>25,400</u>	<u>640,710</u>	<u>11,687,749</u>	<u>15,000,000</u>	الرصيد في نهاية الفترة

							بالآلاف الريالات السعودية
							30 سبتمبر 2010م
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال	
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع			
28,235,444	1,135,000	513,034	120,126	485,692	10,981,592	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,263,590	-	2,061,025	(38,278)	240,843	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,135,000)	(1,135,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2009م
(900,000)	-	(900,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2010م
<u>28,464,034</u>	<u>-</u>	<u>1,674,059</u>	<u>81,848</u>	<u>726,535</u>	<u>10,981,592</u>	<u>15,000,000</u>	الرصيد في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
		الأنشطة التشغيلية
2,061,025	2,371,504	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(68,122)	(40,024)	إطفاء (الخصم) العلاوة على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة وسندات الدين المصدرة، صافي
(108,693)	(80,475)	(مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
201,207	216,336	استهلاك
774,927	398,696	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(85,000)	-	مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
2,775,344	2,866,037	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
450,379	(461,778)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,008,960	79,085	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
697,400	(6,503,095)	قروض وسلف
9,999	8,837	عقارات أخرى
(1,119,717)	(1,587,650)	موجودات أخرى
(3,746,977)	1,482,044	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,042,170)	5,389,283	ودائع العملاء
(99,155)	1,524,918	مطلوبات أخرى
(65,937)	2,797,681	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
19,600,311	26,234,864	متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(18,495,095)	(27,754,383)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(185,239)	(176,351)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
919,977	(1,695,870)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(1,875,050)	استحقاق سندات ديون مصدرة (إيضاح 8)
(2,057,844)	(1,931,769)	توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(2,057,844)	(3,806,819)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(1,203,804)	(2,705,008)	صافي (النقص) في النقدية وشبه النقدية
22,445,240	20,837,007	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
21,241,436	18,131,999	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح 11)
3,615,453	3,563,946	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
613,860	568,502	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
202,565	(147,855)	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

1 - عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 244 فرعاً (30 سبتمبر 2010: 234 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة ، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بإعداد القوائم المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمته المالية الموحدة المرحلية الموجزة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب الأخذ في الاعتبار أن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات ويجب قراءتها بالارتباط مع القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

3 - أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة لبنك الرياض وشركائه التابعة، شركة الرياض المالية وشركة إثراء الرياض العقارية (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة .

يقصد بالشركات التابعة ، جميع الشركات التي يكون للبنك القدرة للسيطرة عليها والتحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة يصاحب ذلك ملكية في هذه الشركات بنسب تزيد عن نصف حقوق التصويت.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ تخلي البنك عن هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين جزء من صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركتين التابعتين له. وقد بلغت حقوق الأقلية كما في 30 سبتمبر 2011م و 2010م أقل من نسبة 1% من صافي أصول الشركتين التابعتين ومملوكة لمساهمين ممثلين، ولذلك لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركتين التابعتين عند إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر المالية بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد المكاسب ولكن فقط في حال عدم وجود دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

4 - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2010م باستثناء التعديلات والتفويحات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة :

• معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "افصاحات عن الأطراف ذوي العلاقة" (تعديل 2009).

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "افصاحات عن الأطراف ذوي العلاقة" المعدل يعيد صياغة تعريف الطرف ذو العلاقة ويعدل بعض افصاحات المؤسسات الحكومية التي تخص العمليات مع الجهات ذات العلاقة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

هذا التعديل يركز على المبدأ المتبع في المعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الذي يحث على الإفصاح عن الأحداث الجوهرية والمعاملات في فترات مرحلية وذلك لتحديث المعلومات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموجزة السنوية الأخيرة ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ فيما يتعلق بالأدوات المالية وقيمتها العادلة.

• تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 "برامج تحفيز العملاء".

التعديل يوضح أن القيمة العادلة لنقاط التحفيز تأخذ في الاعتبار قيمة الخصومات أو الحوافز التي كانت ستقدم إلى العملاء في حال عدم اكتسابهم لنقاط التحفيز.

5 - استثمارات ، صافي

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
30 سبتمبر 2010م	31 ديسمبر 2010م	30 سبتمبر 2011م
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
		استثمارات:
13,706,920	14,288,419	15,064,583
16,926,425	18,516,547	15,202,418
1,034,129	1,017,475	5,048,930
<u>31,667,474</u>	<u>33,822,441</u>	<u>35,315,931</u>
		- متاحة للبيع
		- الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة
		- مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
		الإجمالي

في 1 سبتمبر 2008 قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في محفظة المتاجرة والتي تظهر ضمن فئة "استثمارات مكتتة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل" إلى فئة "استثمارات متاحة للبيع".

القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها كما في 30 سبتمبر 2011م بلغت 3,581 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2010م: 3,466 مليون ريال سعودي).

ولو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2011م خسائر قيمة عادلة غير محققة تبلغ 113.9 مليون ريال سعودي و أرباح قيمة عادلة غير محققة تبلغ 28.4 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2010 م: 199.4 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

6 - القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف على التالي:

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010م (مدققة)	30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
19,697,575	20,505,072	24,382,684	قروض شخصية
84,774,736	85,157,107	87,532,324	قروض تجارية وجاري مدين
895,516	847,429	791,201	بطاقات ائتمانية
105,367,827	106,509,608	112,706,209	القروض والسلف العاملة
1,949,335	1,813,485	1,811,245	القروض والسلف الغير عاملة
107,317,162	108,323,093	114,517,454	إجمالي القروض والسلف
(2,274,876)	(2,288,353)	(2,378,315)	مخصص خسائر الائتمان
105,042,286	106,034,740	112,139,139	الإجمالي

7 - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء كالتالي :

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010م (مدققة)	30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
46,567,301	47,939,992	54,995,126	ودائع تحت الطلب
276,213	285,581	306,610	ودائع ادخار
70,910,336	70,081,869	72,346,870	ودائع لأجل
6,482,086	8,638,017	4,686,136	ودائع أخرى
124,235,936	126,945,459	132,334,742	الإجمالي

8 - سندات ديون مصدرة

سندات أوروبية متغيرة متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) استحققت في 26 إبريل 2011.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

9 - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية ، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها ، وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2010م (مدققة)			30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
1,277,498	(1,501)	1,146	854,455	(3,256)	3,201	937,066	(2,748)	2,607	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية
64,915,942	(621,042)	2,055,229	63,149,908	(317,957)	2,241,307	95,827,008	(310,034)	2,871,878	مقايضات عملات
1,331,208	(361,263)	361,148	1,218,686	(350,997)	350,747	20,024,395	(129,844)	129,138	خيارات العملات
-	-	-	-	-	-	169,831	(12,027)	12,027	خيارات السلع المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
1,827,938	(12,227)	27	2,661,795	(9,766)	-	500,000	(6,052)	-	مقايضات أسعار العملات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,929,040	(1,782)	98,861	1,929,011	(1,209)	79,065	1,368,000	-	40,531	مقايضات أسعار العملات
71,281,626	(997,815)	2,516,411	69,813,855	(683,185)	2,674,320	118,826,300	(460,705)	3,056,181	إجمالي

10 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون تعهدات والتزامات المجموعة المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي :

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010م (مدققة)	30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
10,744,437	11,287,109	14,178,846	اعتمادات مستندية
45,771,282	51,189,303	55,240,814	خطابات ضمان
2,254,104	2,334,095	2,332,569	قبولات
10,892,471	8,630,416	9,330,035	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
69,662,294	73,440,923	81,082,264	الإجمالي

11 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010م (مدققة)	30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
13,023,612	17,041,125	10,497,365	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
8,217,824	3,795,882	7,634,634	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
21,241,436	20,837,007	18,131,999	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

12 - المعلومات القطاعية

يتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد . ونظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، فإنه لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل. إن المعاملات المتبادلة بين القطاعات التشغيلية هي معاملات تجارية عادية . ويتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات وبالتالي توزيع تكلفتها وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. وتمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات، في الغالب ، أرصدة موجودات ومطلوبات تشغيلية. اعتباراً من 1 يناير 2011، قام البنك بتحسين نظام تكلفة التمويل الداخلي بناء على أفضل الممارسات المتبعة.

هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

تتكون المجموعة من القطاعات المقرر عنها التالية:

ويتعامل بشكل أساسي في الودائع الخاصة بالأفراد، وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكشوفة والتسهيلات الإئتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.	قطاع الأفراد:
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية .	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:
يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الإئتمانية الأخرى.	قطاع الشركات:
ويقوم بشكل أساسي بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزنة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك والمنتجات المشتقة.	قطاع الخزنة والاستثمار:
وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي الشؤون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.	أخرى:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

12 - المعلومات القطاعية (تتمة)

إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2011م و 2010م ، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع تشغيلي كالآتي:

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
180,370,832	1,962,489	65,153,357	87,823,269	3,307	25,428,410		إجمالي الموجودات
150,859,965	1,585,455	15,175,021	90,570,303	48,666	43,480,520		إجمالي المطلوبات
4,669,078	693,415	231,333	2,097,214	211,038	1,436,078		إجمالي دخل العمليات
1,170,161	-	(11,293)	646,642	212,540	322,272		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
216,336	114,345	426	2,673	-	98,892		استهلاك وإطفاء
398,696	-	-	198,106	-	200,590		مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	-	-	-	-	-		مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
2,297,574	925,910	32,673	342,275	96,049	900,667		إجمالي مصاريف العمليات
172,872	120,848	33	1,532	-	50,459		مصاريف رأسمالية
2,371,504	(232,495)	198,660	1,754,939	114,989	535,411		صافي الدخل

30 سبتمبر 2010م (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
171,716,935	2,078,439	63,589,435	85,278,134	3,337	20,767,590		إجمالي الموجودات
143,252,901	1,553,026	15,839,636	89,723,542	34,774	36,101,923		إجمالي المطلوبات
4,494,832	580,832	628,144	1,834,362	170,924	1,280,570		إجمالي دخل العمليات
1,069,903	-	(6,907)	609,559	174,368	292,883		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
201,207	119,189	557	2,971	-	78,490		استهلاك وإطفاء
774,927	-	-	563,483	-	211,444		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(85,000)	-	(85,000)	-	-	-		مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
2,433,807	847,206	(56,465)	664,996	94,766	883,304		إجمالي مصاريف العمليات
181,225	120,894	176	1,504	-	58,651		مصاريف رأسمالية
2,061,025	(266,374)	684,609	1,169,366	76,158	397,266		صافي الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م و 2010م

13- توزيعات الأرباح المرحلية

اعتمد مجلس إدارة البنك بصفة مبدئية توزيع أرباح مرحلية قدرها 825 مليون ريال سعودي (2010: 900 مليون ريال سعودي)، والتي تم إقرارها والإعلان عنها بتاريخ 6 يوليو 2011 وذلك بواقع 0.55 ريال عن كل سهم، (2010: 0.6 ريال عن كل سهم) وسوف يتم احتساب الزكاة وخصمها من أرباح المساهمين في نهاية العام.

14- كفاية رأس المال

تهدف المجموعة في إدارتها لرأس مالها إلى استيفاء متطلبات رأس المال التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي، وضمان حماية قدرة البنك للاستمرار في تمويل أعماله والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. وتقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها باستخدام المقاييس المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. ويلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للبنك في ما يخص الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى والثانية.

بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة المخاطر

30 سبتمبر 2010م	31 ديسمبر 2010م	30 سبتمبر 2011م	
153,167	152,213	166,815	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
10,039	10,212	10,845	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,499	1,360	844	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
164,705	163,785	178,504	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

نسبة كفاية

	30 سبتمبر 2010م	31 ديسمبر 2010م	30 سبتمبر 2011م	
	26,296	26,249	26,980	الشريحة الأولى
	3,026	3,737	3,284	الشريحة الثانية
	29,322	29,986	30,264	إجمالي رأس المال الشريحة الأولى + الثانية
	16.0%	16.0%	15.1%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
	17.8%	18.3%	17.0%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى + الثانية

15- أرقام المقارنة

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