

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

صفحة	فهرس
2 - 1	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
3	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
4	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
23 - 8	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



كي بي إم جي الفؤزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونبون



تقبرر فحص القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للإستثمار المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرجلة الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (بشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، والقوائم المرجلة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٧) المتعلقة بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٦) ولا المعلومات المشار إليها والمتعلقة "بإيضاحات الركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرجلة". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرجلة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرجلة الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٣) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٧١

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٦٨

٢١ رجب ١٤٣٧ هـ
(الموافق: ٢٨ إبريل ٢٠١٦)



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
44.930.409	27.053.716	27.211.749		والبنوك المركزية الأخرى
20.240.728	26.911.056	26.780.302		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
41.320.371	39.876.864	41.112.012	3	الاستثمارات
205.115.259	210.217.868	216.393.996	4	التمويل - صافي
-	1.350.000	1.343.515		استثمارات عقارية
5.030.247	5.578.931	5.748.109		ممتلكات ومعدات - صافي
3.788.787	4.631.213	4.707.341		موجودات أخرى
320.425.801	315.619.648	323.297.024		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1.851.935	4.558.224	2.942.040		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
268.478.055	256.227.769	264.782.575	5	ودائع العملاء
7.951.091	8.194.601	8.568.563		مطلوبات أخرى
278.281.081	268.980.594	276.293.178		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
16.250.000	16.250.000	16.250.000	11	رأس المال
16.250.000	16.250.000	16.250.000		احتياطي نظامي
3.297.330	2.997.754	3.820.278	7	احتياطيات أخرى
6.347.390	8.666.300	10.683.568		أرباح مبقاة
-	2.475.000	-		إجمالي أرباح مقترح توزيعها والذكاة
42.144.720	46.639.054	47.003.846		إجمالي حقوق المساهمين
320.425.801	315.619.648	323.297.024		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

3



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2015	31 مارس 2016	
		الدخل
2.551.499	2.700.070	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(88.018)	(125.737)	عائدات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية للإستثمارات لأجل
2.463.481	2.574.333	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
653.844	830.405	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
258.510	243.598	صافي أرباح صرف عملات
46.416	46.714	دخل العمليات الأخرى- صافي
3.422.251	3.695.050	إجمالي دخل العمليات
		المصاريف
809.035	674.777	رواتب ومزايا الموظفين
71.883	61.297	إيجارات ومصاريف مباني
120.496	102.993	إستهلاك واطفاء
380.510	301.229	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
521.782	537.486	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل- صافي
1.903.706	1.677.782	إجمالي مصاريف العمليات
1.518.545	2.017.268	صافي دخل الفترة
1.625.000	1.625.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ايضاح 11)
0.93	1.24	ربحية السهم الأساسي و المخفض للفترة (ايضاح 12) (بالريال السعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2015	31 مارس 2016
1.518.545	2.017.268
صافي دخل الفترة	
بنود الدخل الشامل الآخر المعاد تصنيفها والتي من الممكن أن يعاد تصنيفها مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:	
- استثمارات متاحة للبيع	
6.177	(57.687)
• صافي التغير في القيمة العادلة	
(5.629)	2.729
• صافي المبالغ المحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة	
(51.817)	27.482
- فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	
1.467.276	1.989.792
إجمالي الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

 5  

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	مقترح توزيعها	إرباح مبدئة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
46.639.054	2.475.000	8.666.300	2.997.754	16.250.000	16.250.000	
-	(850.000)	-	850.000	-	-	7
(1.625.000)	(1.625.000)	-	-	-	-	14
(57.687)	-	-	(57.687)	-	-	
2.729	-	-	2.729	-	-	
27.482	-	-	27.482	-	-	
(27.476)	-	-	(27.476)	-	-	
2.017.268	-	2.017.268	-	-	-	
1.989.792	-	2.017.268	(27.476)	-	-	
47.003.846	-	10.683.568	3.820.278	16.250.000	16.250.000	
الرصيد في بداية الفترة						
المحول إلى الاحتياطات الأخرى						
توزيعات أرباح مدفوعة عن التصف الثاني من 2014						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة						
صافي الحركة في احتياطي ترجمة عملات أجنبية						
صافي الدخل المعترف مباشرة في حقوق المساهمين						
صافي الدخل للفترة						
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
الرصيد في نهاية الفترة						
41.896.194	1.968.750	4.828.845	2.598.599	16.250.000	16.250.000	
-	(750.000)	-	750.000	-	-	7
(1.218.750)	(1.218.750)	-	-	-	-	
6.177	-	-	6.177	-	-	
(5.629)	-	-	(5.629)	-	-	
(51.817)	-	-	(51.817)	-	-	
(51.269)	-	-	(51.269)	-	-	
1.518.545	-	1.518.545	-	-	-	
1.467.276	-	1.518.545	(51.269)	-	-	
42.144.720	-	6.347.390	3.297.330	16.250.000	16.250.000	
الرصيد في بداية الفترة						
المحول إلى الاحتياطات الأخرى						
توزيعات أرباح مدفوعة عن التصف الثاني من 2014						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة						
صافي الحركة في احتياطي ترجمة عملات أجنبية						
صافي الدخل المعترف مباشرة في حقوق المساهمين						
صافي الدخل للفترة						
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
الرصيد في نهاية الفترة						

إن الإيضاحات المرتقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

6




شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1.518.545	2.017.268	صافي دخل الفترة
(29.553)	(4.157)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
120.496	102.993	دخل استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(3.676)	-	استهلاك وإطفاء
521.782	537.486	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
700	(1.035)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(1.682.744)	(164.838)	الحصة من (الربح) الخسارة في الشركة الزميلة
(2.983.784)	1.139.999	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
302.919	(6.713.614)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
(240.920)	555.875	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
465.842	(48.646)	تمويل
(283.302)	(1.616.184)	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
12.401.008	8.554.806	موجودات أخرى - صافي
348.013	(1.251.038)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
10.455.326	3.108.915	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(338.810)	(265.686)	شراء ممتلكات ومعدات
(45.000)	-	استثمار في شركة زميلة
(5.629)	(355.328)	استثمارات متاحة للبيع
19.515.285	26.864.202	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(17.965.083)	(28.349.663)	شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
5.684	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
1.166.447	(2.106.475)	صافي النقد (المستخدم) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(1.218.750)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(1.218.750)	-	زكاة مدفوعة
10.403.023	1.002.440	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
22.231.985	12.382.480	صافي التغير في النقد وما في حكمه
32.635.008	13.384.920	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
2.492.523	2.581.642	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(84.882)	(109.152)	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات مستلم خلال الفترة
		عائدات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية للإستثمارات لأجل مدفوعة خلال الفترة
		معاملات إضافية غير نقدية:
548	(54.958)	صافي التغير في القيمة العادلة ناقصاً (الخسائر) المكاسب المحققة
		من الإستثمارات المتاحة للبيع

8

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

7

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

1 - عام

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

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

مصرف الراجحي
شارع العليا العام
ص. ب. 28 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، داخل المملكة وخارجها من خلال شبكة فروع. كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة) ويمتلك جميع أو غالبية حصص الملكية (إيضاح 2).

الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، لدى المصرف هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها وتنظر الهيئة في العديد من أعمال المصرف وتصدر القرارات اللازمة بشأنها.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

يقوم المصرف بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد المصرف قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتكون متنسقة مع نظام مراقبة البنوك وأحكام تنظيمات الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تتم قرائتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، والمبالغ المعروضة للموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف نتائج الأعمال الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فإن الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد لا تختلف مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

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

أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للمصرف وذلك بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف.

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. يكون للمجموعة سيطرة على منشأة ما عندما تمارس المجموعة أو يكون لديها الحق في عائدات متغيرة من خلال تعاملها مع المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على تلك المنشأة.

عندما تكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركات المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف في تقييم القدرة على السيطرة على المنشأة من خلال ما يلي:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حق التصويت الآخرين في الشركات المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الحالية والمحتملة للمجموعة والممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل حصص الملكية.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، في حال كان هناك حقائق أو ظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتهاء السيطرة على الشركة التابعة من المجموعة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل المرحلية اعتباراً من تاريخ الشراء وحتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الأرصدة الداخلية مع الشركات التابعة، وأي دخل ومصاريف غير محققة نشأت من العمليات المتبادلة مع الشركات التابعة، يتم حذفها عند اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كالأرباح غير المحققة، وذلك على الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على الانخفاض في القيمة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة). كما في 31 مارس 2016، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2015	2016
شركة الراجحي للتطوير / السعودية	100	100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والإحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن البنك، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل البنك، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة تسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.	100	100
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	100	100
شركة الراجحي المالية / السعودية	100	100
شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية	99	99
شركة الراجحي للخدمات الإدارية / السعودية	100	100

- حيث أن جميع الشركات التابعة مملوكة كلياً أو شبه كلي من قبل المصرف، فإن الحصة غير المسيطرة تعتبر غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

أ) المعايير الجديدة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 - "الحسابات المؤجلة التنظيمية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2016م، يسمح للمنشأة الذي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. كذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة أو التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالية المتعارف عليها لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

ب) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) - "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (12) - "الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - "الاستثمارات في شركة زميلة" التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 تعالج ثلاث مسائل والتي تنشأ عند تطبيق استثناءات منشآت الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10). توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) أن الإعفاء الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم أي أن الشركة التابعة لمنشأة استثمارية تقوم بقياس شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم التوحيد فقط للشركة التابعة والتي تقدم خدمات مساندة لمنشأة استثمارية على أن لا تكون هي نفسها المنشأة الاستثمارية ذاتها مما تقدم خدمات دعم للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (28) تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة أو مشروع مشترك لمصالحها في الشركات التابعة.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (11) - "الترتيبات المشتركة"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2016، تتطلب من المنشأة التي تستحوذ على حصة في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية أن تطبق بقدر حصتها، جميع المبادئ الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - "دمج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة. وعلاوة على ذلك، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي تتطلبها معيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى لدمج الأعمال. كما تنطبق التعديلات أيضاً على المنشأة عند تشكيل عملية مشتركة إذا، فقط إذا، ساهمت الأعمال الحالية من قبل أحد أطراف العملية المشتركة على تشكيلها. كما توضح التعديلات أنه بالنسبة للاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية كانت تقنتي سابقاً حصص في عملية مشتركة عدم إعادة قياسها إذا كان صاحب العملية المشتركة لا يزال يحتفظ بالسيطرة المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

- توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "عرض القوائم المالية"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الحالي المتعلقة بما يلي:
 - متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (1)
 - يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
 - يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية
 - أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.
- كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المجاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - الأصول غير الملموسة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) - "الزراعة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، تغير التعديلات نطاق المعيار الدولي رقم (16) لإعداد التقارير المالية ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلبى تعريف النباتات المثمرة. تبقى النباتات الزراعية المنتجة والنباتات المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (41). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالنباتات المثمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20) - "المحاسبة عن المنح الحكومية وإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (41).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 تسمح هذه التعديلات طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (28) باستخدام طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

- تنطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة 2012 - 2014 والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. وتشمل ما يلي:

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (5) - "موجودات غير متداولة مقنناة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإنه ليس هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (5).
- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة على أحدث تقرير سنوي.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية المرحلية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
67.960	75.518	76.553	استثمار في شركة زميلة
			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
38.415.935	36.727.031	38.171.801	مراجبات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.408.098	1.225.534	1.266.225	صكوك - صافي
39.824.033	37.952.565	39.438.026	مجموع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
812.154	23.452	23.468	استثمارات أسهم
368.907	1.121.103	569.369	صناديق مشتركة
1.181.061	1.144.555	592.837	مجموع الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات متاحة للبيع
-	623.405	565.820	استثمارات أسهم
247.317	80.821	438.776	صناديق مشتركة
247.317	704.226	1.004.596	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
41.320.371	39.876.864	41.112.012	صافي الإستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

4 - التمويل - صافي

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
40.105.326	38.457.006	41.325.987	مسجل بالتكلفة المطفأة
154.029.907	161.961.316	163.857.790	متاجرة شركات
13.409.534	12.011.879	13.292.968	بيع بالتقسيط
359.040	294.155	243.956	مرابحات
207.903.807	212.724.356	218.720.701	بطاقات ائتمانية
2.648.128	3.266.911	3.667.772	التمويل العامل
210.551.935	215.991.267	222.388.473	التمويل غير العامل
(5.436.676)	(5.773.399)	(5.994.477)	إجمالي التمويل
205.115.259	210.217.868	216.393.996	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
			التمويل، صافي

5 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
250.803.509	240.988.120	247.226.096	ودائع تحت الطلب
14.307.090	10.389.516	12.342.323	استثمارات عملاء لأجل
3.367.456	4.850.133	5.214.156	حسابات عملاء أخرى
268.478.055	256.227.769	264.782.575	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

6 - الالتزامات المحتملة

تتكون الالتزامات المحتملة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
1.919.297	1.222.089	1.239.000	التزامات محتملة
591.570	623.723	634.755	الاعتمادات المستندية
6.639.762	5.907.800	5.869.318	قبولات
7.154.536	2.548.439	2.884.564	خطابات الضمان
16.305.165	10.302.051	10.627.637	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
			مجموع الالتزامات المحتملة

7 - الاحتياطات الأخرى

تتضمن الزكاة المحسوبة من قبل المصرف والمقيدة ضمن الاحتياطات الأخرى إلى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة وعندها يتم تحويل مبلغ الزكاة المستحقة من الاحتياطات الأخرى إلى المطلوبات الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن خيارات أسهم الموظفين حيث يمنح المصرف أسهمه لموظفين محددين مؤهلين. تمثل أسعار ممارسة خيارات الأسهم القيمة السوقية لهذه الأسهم بتاريخ منح البرنامج لهؤلاء الموظفين. إن شرط منح هذه الخيارات هو إكمال الموظف سنتين من التوظيف بالمصرف. تتوقف ممارسة الموظفين لحقوق خيارات هذه الأسهم على الوفاء ببعض متطلبات الربحية والنمو بالمصرف. ليس لدى المصرف أي التزامات قانونية أو متوقعة لاعادة شراء أو تسوية هذه الخيارات نقداً.

8 - النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
8.722.784	8.865.284	9.043.933	نقد
4.868.777	2.761.056	3.770.301	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الاقتناء
19.043.447	756.140	570.686	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية (حسابات جارية)
32.635.008	12.382.480	13.384.920	النقد وما في حكمه

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

9 - قطاعات الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي بالمجموعة، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات و تقييم أدائها.

لأغراض إدارية تتكون المجموعة 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 و المرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة الخارجية.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة** : يشمل استثمارات الافراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية السائدة في القطاع المصرفي ولا 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 خمسة شركات تابعة منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة، بالإضافة للفروع في الخارج مسجلة في الأردن والكويت كما في 31 مارس 2016 و (2015: خمس شركات تابعة).

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال هذه الشركات لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمصرف ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2016 و 2015، وإجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

9- قطاعات الأعمال (تنمة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	31 مارس 2016 (غير مراجعة)
170.224.600	58.088.593	92.173.133	2.810.698	323.297.024	اجمالي الموجودات
246.654.936	17.910.867	10.805.842	921.533	276.293.178	اجمالي المطلوبات
1.964.176	491.557	238.151	6.186	2.700.070	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
296.769	(189.540)	(107.229)	-	-	دخل (مصروف) من العمليات الداخلية المتبادلة
2.260.945	302.017	130.922	6.186	2.700.070	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(55.395)	(70.342)	-	-	(125.737)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
2.205.550	231.675	130.922	6.186	2.574.333	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
544.399	135.868	8.692	141.446	830.405	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
-	-	243.598	-	243.598	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(62.468)	19.823	64.421	24.938	46.714	دخل (خسائر) العمليات الأخرى
2.687.481	387.366	447.633	172.570	3.695.050	اجمالي دخل العمليات
(298.010)	(239.476)	-	-	(537.486)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(93.318)	(3.421)	(1.084)	(5.170)	(102.993)	استهلاك واطفاء
(907.594)	(70.519)	(15.826)	(43.364)	(1.037.303)	مصاريف العمليات الأخرى
(1.298.922)	(313.416)	(16.910)	(48.534)	(1.677.782)	اجمالي مصاريف العمليات
1.388.559	73.950	430.723	124.036	2.017.268	صافي دخل الفترة

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	31 مارس 2015 (غير مراجعة)
160.998.219	60.479.736	97.415.200	1.532.646	320.425.801	اجمالي الموجودات
225.803.044	41.050.746	11.313.594	113.697	278.281.081	اجمالي المطلوبات
2.023.706	418.613	98.116	11.064	2.551.499	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
165.246	(107.723)	(57.523)	-	-	دخل (مصروف) من العمليات الداخلية المتبادلة
2.188.952	310.890	40.593	11.064	2.551.499	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(31.257)	(54.202)	(2.559)	-	(88.018)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
2.157.695	256.688	38.034	11.064	2.463.481	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
404.054	116.305	1.065	132.420	653.844	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
-	-	258.510	-	258.510	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
27.860	427	8.909	9.220	46.416	دخل العمليات الأخرى
2.589.609	373.420	306.518	152.704	3.422.251	اجمالي دخل العمليات
(334.282)	(187.500)	-	-	(521.782)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل وأخرى
(113.617)	(5.457)	(213)	(1.209)	(120.496)	استهلاك واطفاء
(1.134.603)	(76.816)	(12.459)	(37.550)	(1.261.428)	مصاريف العمليات الأخرى
(1.582.502)	(269.773)	(12.672)	(38.759)	(1.903.706)	اجمالي مصاريف العمليات
1.007.107	103.647	293.846	113.945	1.518.545	صافي دخل الفترة

10 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة و المتاحة للموجودات و المطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

10 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

فيما يلي تحليلاً بالموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في :

31 مارس 2016					بآلاف الريالات السعودية					
					القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية										
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة										
	استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	592.837	-	569.369	23.468	592.837				
	استثمارات متاحة للبيع	1.004.596	565.820	438.776	-	1.004.596				
الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة										
	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26.780.302	-	-	26.822.762	26.780.302				
	استثمارات مقتناة مدرجة بالتكلفة المطفاة	38.171.801	-	-	38.150.534	38.171.801				
	- مرابحات لدي مؤسسة النقد	1.266.225	-	-	1.267.283	1.266.225				
	- صكوك	222.388.473	-	-	232.603.849	222.388.473				
	اجمالي التمويل									
	الاجمالي	290.204.234	565.820	1.008.145	298.867.896	300.441.861				
المطلوبات المالية										
المطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة										
	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2.942.040	-	-	2.941.811	2.942.040				
	ودائع العملاء	264.782.575	-	-	264.830.638	264.782.575				
	الاجمالي	267.724.615	-	-	267.772.449	267.772.449				
31 ديسمبر 2015 (مراجعة)										
					القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية										
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة										
	استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	1.144.555	-	1.121.103	23.452	1.144.555				
	استثمارات متاحة للبيع	704.226	623.405	80.821	-	704.226				
الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة										
	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26.911.056	-	-	26.921.850	26.911.056				
	استثمارات مقتناة مدرجة بالتكلفة المطفاة	36.727.031	-	-	36.707.710	36.727.031				
	- مرابحات لدي مؤسسة النقد	1.225.534	-	-	1.222.263	1.225.534				
	- صكوك	215.991.267	-	-	225.644.031	215.991.267				
	اجمالي التمويل									
	الاجمالي	282.703.669	623.405	1.201.924	290.519.306	292.344.635				
المطلوبات المالية										
المطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة										
	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4.558.224	-	-	4.557.968	4.558.224				
	ودائع العملاء	256.227.769	-	-	256.273.369	256.227.769				
	الاجمالي	260.785.993	-	-	260.831.337	260.831.337				

تشتمل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق مشتركة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل الموجودات المالية ضمن المستوى الثالث التي تقاس بالقيمة العادلة الاستثمارات المسجلة بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

10- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

اجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث مقيمه باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم المتوقع بمعدل سايبور الاقراض بين البنوك ذات الصلة. الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ومطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ومطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مقيمه باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم الفعلي بمعدل الاقراض بين البنوك ذات الصلة.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذات الصلة، عن سعر المعاملة لأداة مالية، بالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الواحد" إما يتم إطفؤها على مدى عمر الصفقة أو تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تتحقق من خلال الاستبعاد، يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون عكس ربح أو خسارة اليوم الواحد.

مخاطر أسعار الأسهم

التأثير على استثمارات البنك وجود تسلسل القيمة العادلة من المستوى 2 والمستوى 3 بسبب تغيير محتمل معقول في الأسعار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2015		31 مارس 2016		مؤشرات السوق
التغير بالمليون ريال سعودي	التغير في سعر السهم %	التغير بالمليون ريال سعودي	التغير في سعر السهم %	
62.34-/+	10-/+	56.58-/+	10-/+	حقوق الملكية
120.19-/+	10-/+	101.19-/+	10-/+	صناديق مشتركة

11- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1.625 مليون سهم بقيمة 10 ريال لكل سهم (31 ديسمبر 2015: 1.625 مليون سهم).

12- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2016م و 2015م على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى وهو 8٪.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام الأساليب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لظهور مخاطرها النسبية كما هو مبين بالجدول أدناه:

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	31 مارس 2016 (غير مراجعة)	
203.780.885	206.329.555	213.585.902	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
23.971.738	23.808.192	23.808.192	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
5.562.064	6.150.633	1.747.719	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
233.314.687	236.288.380	239.141.813	اجمالي الركييزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
42.975.883	46.639.054	47.003.847	رأس المال الأساسي
2.547.261	2.579.119	2.669.824	رأس المال المساند
45.523.144	49.218.173	49.673.671	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة معدل كفاية رأس المال
18.42%	19.74%	19.66%	الأساسي
19.51%	20.83%	20.77%	الأساسي والمساند

14- أرباح تحت التوزيع

وافقت الجمعية العمومية العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 19 جمادى الآخرة 1437 هـ (الموافق 28 مارس 2016) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بمبلغ صافي قدره 1.625 مليون ريال سعودي وذلك بواقع واحد ريال للسهم الواحد، بعد حسم الزكاة على المساهمين بمبلغ 850 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

15- أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف الأرقام حيثما كان ذلك ضروريا من أجل عرض أفضل، ومع ذلك، لم يتم إجراء أية إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف كبيرة في هذه القوائم المالية.

16- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل (3)

بموجب الركيزة الثالثة لبازل 3، يتطلب من المصرف بعض الإفصاحات الإضافية المتعلقة بهيكل رأس المال للمصرف وتلك الإفصاحات ستكون متاحة على الموقع الإلكتروني للمصرف (www.alrajhibank.com.sa) في خلال الوقت المحدد كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن تلك الإفصاحات لا تخضع للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للمصرف.

17- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في 21 رجب 1437 هـ (الموافق 28 إبريل 2016).
