

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذلك القوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (١٧) المتعلقة بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية 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 المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولية الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات الى 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 يدعوا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية 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 الموحدة 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



٢٥ محرم ١٤٣٨ هـ
(الموافق: ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦)

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

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٦٨





شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
34.249.466	27.053.716	41.469.344		والبنوك المركزية الأخرى
26.023.575	26.911.056	16.839.666		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45.344.742	39.876.864	33.752.767	3	الاستثمارات
209.910.332	210.217.868	225.863.197	4	التمويل - صافي
-	1.350.000	1.335.084		استثمارات عقارية
5.369.757	5.578.931	6.148.990		ممتلكات ومعدات - صافي
4.314.757	4.631.213	5.107.171		موجودات أخرى
325.212.629	315.619.648	330.516.219		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
2.022.862	4.558.224	2.003.510		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
271.548.730	257.821.641	272.599.968	5	ودائع العملاء
6.681.293	6.600.729	6.129.600		مطلوبات أخرى
280.252.885	268.980.594	280.733.078		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
3.267.209	2.997.754	3.756.901	7	احتياطيات أخرى
9.192.535	8.666.300	13.526.240		أرباح مبقاة
-	2.475.000	-		إجمالي أرباح مقترح توزيعها والذكاة
44.959.744	46.639.054	49.783.141		إجمالي حقوق المساهمين
325.212.629	315.619.648	330.516.219		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



3

CFO

for CEO


شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
الدخل				
7.695.573	8.666.140	2.557.259	3.075.163	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(223.265)	(422.052)	(62.570)	(161.912)	عائدات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
7.472.308	8.244.088	2.494.689	2.913.251	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
1.903.253	2.370.171	591.403	692.905	أتعاب الخدمات المصرفية - صافي
730.449	694.905	231.698	203.174	أرباح صرف عملات - صافي
45.955	162.129	(122.727)	67.293	دخل (خسائر) العمليات الأخرى - صافي
10.151.965	11.471.293	3.195.063	3.876.623	إجمالي دخل العمليات
المصاريف				
2.022.690	2.189.362	576.997	759.628	رواتب ومزايا الموظفين
192.315	206.980	52.143	75.177	إيجارات ومصاريف مباني
294.977	317.364	70.553	108.001	إستهلاك وإطفاء
1.051.483	978.768	353.996	353.682	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1.409.190	1.634.206	419.974	541.436	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل - صافي
-	65.923	-	29.208	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
4.970.655	5.392.603	1.473.663	1.867.132	إجمالي مصاريف العمليات
5.181.310	6.078.690	1.721.400	2.009.491	صافي دخل الفترة
1.625.000	1.625.000	1.625.000	1.625.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (إيضاح 11)
				ربح السهم الأساسي و المخفض للفترة (إيضاح 12)
3.19	3.74	1.06	1.24	(بالريال السعودي)

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)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
5.181.310	6.078.690	1.721.400	2.009.490	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الأخر
				البنود المعاد تصنيفها أو التي من الممكن أن يعاد
				تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
				- استثمارات متاحة للبيع
(131)	(155.457)	(816)	(117.163)	• صافي التغير في القيمة العادلة
255	82.738	255	39.200	• صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة
				- فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات
61.862	59.451	97.474	22.008	خارجية
5.243.296	6.065.422	1.818.313	1.953.535	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

						الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	
إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	مقترح توزيعها والذكاة	إجمالي أرباح	الإجمالي
	16.250.000	16.250.000	2.997.754	8.666.300	2.475.000	46.639.054	
14	-	-	850.000	-	(850.000)	-	
14	-	-	-	-	(1.625.000)	(1.625.000)	
14	-	-	-	(1.218.750)	-	(1.218.750)	
	-	-	(155.457)	-	-	(155.457)	
	-	-	82.738	-	-	82.738	
	-	-	59.451	-	-	59.451	
	-	-	(13.268)	-	-	(13.268)	
	-	-	-	6.078.690	-	6.078.690	
	-	-	(13.268)	6.078.690	-	6.065.422	
	-	-	(77.585)	-	-	(77.585)	
	16.250.000	16.250.000	3.756.901	13.526.240	-	49.783.141	
الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015							
	16.250.000	16.250.000	2.598.599	4.828.845	1.968.750	41.896.194	
14	-	-	750.000	-	(750.000)	-	
14	-	-	-	-	(1.218.750)	(1.218.750)	
	-	-	-	(812.500)	-	(812.500)	
	-	-	-	(5.120)	-	(5.120)	
	-	-	(131)	-	-	(131)	
	-	-	255	-	-	255	
	-	-	61.862	-	-	61.862	
	-	-	61.986	-	-	61.986	
	-	-	-	5.181.310	-	5.181.310	
	-	-	61.986	5.181.310	-	5.243.296	
	-	-	(143.376)	-	-	(143.376)	
	16.250.000	16.250.000	3.267.209	9.192.535	-	44.959.744	

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية	لفترة التسعة أشهر المنتهية	إيضاح
في 30 سبتمبر 2015	في 30 سبتمبر 2016	
5.181.310	6.078.690	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
106.872	(14.328)	صافي دخل الفترة
294.977	317.364	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
(5.845)	-	(دخل) / خسارة استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
1.409.190	1.634.206	استهلاك وإطفاء
-	65.923	مكتسب بيع ممتلكات ومعدات
(3.826)	(7.802)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(1.972.723)	(555.150)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(9.459.084)	11.479.000	الحصة من الربح في الشركة الزميلة
(5.379.562)	(17.279.535)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(1.154.836)	1.014.955	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
48.430	(416.507)	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(112.375)	(2.554.714)	تمويل
12.574.541	14.778.327	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
1.969.361	(488.568)	موجودات أخرى - صافي
3.496.430	14.051.861	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(856.074)	(872.507)	شراء ممتلكات ومعدات
(45.000)	-	استثمار في شركة زميلة
255	(328.602)	شراء استثمارات متاحة للبيع
247.077.218	98.973.590	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المعطاة
(248.775.677)	(93.652.358)	شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المعطاة
11.126	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(2.588.152)	4.120.123	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(2.025.253)	(2.826.311)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(143.376)	(77.585)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2.168.629)	(2.903.896)	زكاة مدفوعة
(1.260.351)	15.268.088	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
22.231.985	12.382.480	صافي التغير في النقد وما في حكمه
20.971.634	27.650.568	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
7.586.417	8.307.927	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(240.098)	(378.097)	إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال الفترة
		عادات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل مدفوعة خلال الفترة
		معاملات إضافية غير نقدية:
124	(72.719)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه ويقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، من خلال شبكة فروع داخل المملكة وخارجها. 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، قام المصرف بتأسيس هيئة شرعية، منذ نشأة المصرف، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها وتتنظر الهيئة في العديد من أعمال المصرف وتصدر القرارات اللازمة بشأنها.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

يتم إعداد 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 متسقة مع نظام مراقبة البنوك وأحكام تنظيمات الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد تأسيس المصرف.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تتم قرائتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في وعن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 كما في وعن السنة 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 الموحدة 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 من الشركة التابعة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتهاء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل المرحلية اعتباراً من تاريخ الشراء وحتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

يتم استبعاد الأرصدة الداخلية مع الشركات التابعة، وأي دخل ومصاريف غير محققة نشأت من العمليات المتبادلة مع الشركات التابعة، عند اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كالأرباح غير المحققة، وذلك إلى 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 30 سبتمبر، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2015	2016
شركة الراجحي المالية / السعودية	100	100
شركة الراجحي للتطوير/ السعودية	100	100
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	100	100
شركة وكالة تكافل الراجحي / السعودية	99	99
شركة الراجحي للخدمات الادارية / 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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

يتم تطبيق السياسات المحاسبية لإعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل ثابت وبما يتماشى مع تلك السياسات المطبقة لإعداد القوائم المالية السنوية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015، فيما عدا المعايير الجديدة التالي بيانها وكذلك التعديلات على المعايير الحالية، والتي لا تعتبر ذات تأثير هام على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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 تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار على المنشآت التي تقوم حالياً بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. كذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لها المبادئ المحاسبية الحالية 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، حيث تعالج تلك التعديلات 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 من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي تمثل شركة تابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. علاوة على ذلك، يتم التوحيد فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي تقدم خدمات مساندة لتلك المنشأة الاستثمارية على أن لا تكون هي نفسها منشأة استثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. يسمح تعديل المعيار الدولي رقم (28) للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المعد بواسطة الشركة الاستثمارية الشقيقة أو المشروع المشترك عن حصتها في الشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

- 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 بنشاط أعمال 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 يتطلبها المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (3) وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى المتعلقة باندماج الأعمال. كما تنطبق التعديلات أيضا على المنشأة عند إنشاء عملية مشتركة في حال، فقط عندما، تشترك منشأة قائمة من خلال أحد الأطراف في إنشاء مشروع مشترك. كما توضح التعديلات أنه بالنسبة للاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة نشاط أعمال حيث كانت تقتني سابقاً حصة في العملية المشتركة فإنه ينبغي عدم إعادة قياس الحصة في حال إذا كان المشارك في العملية لا يزال يحتفظ بالسيطرة المشتركة.

- 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) الحالية 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 يتم المحاسبة عنها 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 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) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - الأصول غير الملموسة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 والتي تمنع استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة وذلك بغرض استهلاك الممتلكات والمصانع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

- 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.
- تغيير التعديلات نطاق المعيار الدولي رقم (16) ليشمل الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف الحدائق المثمرة. على أن تبقى النباتات الزراعية المنتجة في الحدائق المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (41). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالحدائق المثمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20) - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح 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 للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.
- 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 مقننة بغرض البيع والعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير في طريقة الاستبعاد من طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإنه لا يوجد 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 تدخل مستمر متعلق بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب وكذلك الترتيبات من أجل دراسة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) ويجب إجراء ذلك 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 في 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 يتم عرضها 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 للمستخدمين ضمن التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

3 - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
72.486	75.518	83.320	استثمار في شركة زميلة
			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
41.435.332	36.727.031	30.416.448	مراجبات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.637.362	1.225.534	2.214.885	صكوك
43.072.694	37.952.565	32.631.333	مجموع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
			قائمة الدخل
693.461	23.452	23.461	استثمارات أسهم
1.265.091	1.121.103	120.467	صناديق مشتركة
1.958.552	1.144.555	143.928	مجموع الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات متاحة للبيع
-	623.405	714.080	استثمارات أسهم
241.010	80.821	180.106	صناديق مشتركة
241.010	704.226	894.186	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
45.344.742	39.876.864	33.752.767	إجمالي الإستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

4 - التمويل - صافي

يتكون صافي التمويل مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
			مسجل بالتكلفة المطفأة
40.229.579	38.457.006	46.344.683	متاجرة شركات
158.940.439	161.961.316	166.840.936	بيع بالتقسيط
13.259.012	12.011.879	15.554.380	مراجعات
140.140	294.155	364.490	بطاقات ائتمانية
212.569.170	212.724.356	229.104.489	التمويل العامل
2.910.924	3.266.911	3.204.306	التمويل غير العامل
215.480.094	215.991.267	232.308.795	إجمالي التمويل
(5.569.762)	(5.773.399)	(6.445.598)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
209.910.332	210.217.868	225.863.197	التمويل، صافي

5 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
253.193.013	240.988.120	244.519.827	ودائع تحت الطلب
11.810.484	10.389.516	22.343.260	استثمارات عملاء لأجل
6.545.233	6.444.005	5.736.881	حسابات عملاء أخرى
271.548.730	257.821.641	272.599.968	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

6 - الالتزامات المحتملة

تتكون الالتزامات المحتملة مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
3.204.675	1.222.089	1.183.078	التزامات محتملة
408.533	623.723	896.660	الاعتمادات المستندية قبولات
7.293.922	5.907.800	5.566.349	خطابات الضمان
4.120.301	2.548.439	3.285.407	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
15.027.431	10.302.051	10.931.494	مجموع الالتزامات المحتملة

7 - الاحتياطات الأخرى

تتضمن الزكاة المحسبة من قبل المصرف والمقيدة ضمن الاحتياطات الأخرى إلى حين أن يتم تحديد مبلغ الزكاة المستحقة بشكل نهائي 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. تتمثل أسعار ممارسة خيارات الأسهم في 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:

بالآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
11.282.101	8.865.284	10.526.825	نقد
4.176.325	2.761.056	4.168.666	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
5.513.208	756.140	12.955.077	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية (حسابات جارية)
20.971.634	12.382.480	27.650.568	النقد وما في حكمه

9 - قطاعات الأعمال

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

لأغراض إدارية يتكون المصرف من أربعة قطاعات مصرفية رئيسية وهي:

- قطاع الأفراد** : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.
- قطاع الشركات** : يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) للشركات.
- قطاع الخزينة** : يشمل خدمات الخزينة و المرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.
- 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. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى المصرف فروع خارجية مسجلة في الأردن والكويت بالإضافة إلى خمس شركات تابعة (2015: خمس شركات تابعة) منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة.

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 30 سبتمبر 2016 و 2015، وإجمالي دخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة 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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

9- قطاعات الأعمال (تنمة)

بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)
178.423.873	63.778.348	86.244.136	2.069.862	330.516.219	اجمالي الموجودات
241.353.222	34.339.348	4.904.318	136.190	280.733.078	اجمالي المطلوبات
6.021.345	1.727.102	900.274	17.419	8.666.140	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
791.370	(484.165)	(307.205)	-	-	دخل (مصروف) من العمليات الداخلية المتبادلة
6.812.715	1.242.937	593.069	17.419	8.666.140	اجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(106.747)	(214.855)	(100.450)	-	(422.052)	عائدات العملاء من الاستثمارات لأجل
6.705.968	1.028.082	492.619	17.419	8.244.088	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
1.612.213	374.312	29.684	353.962	2.370.171	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
-	-	694.905	-	694.905	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
52.689	414	25.574	83.452	162.129	صافي دخل العمليات الأخرى
8.370.870	1.402.808	1.242.782	454.833	11.471.293	اجمالي دخل العمليات
(297.520)	(1.958)	(2.274)	(15.612)	(317.364)	استهلاك واطفاء
(925.176)	(708.943)	(87)	-	(1.634.206)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل
-	-	(65.923)	-	(65.923)	مخصص خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع
(2.917.187)	(264.697)	(70.088)	(123.138)	(3.375.110)	مصاريف العمليات الأخرى
(4.139.883)	(975.598)	(138.372)	(138.750)	(5.392.603)	اجمالي مصاريف العمليات
4.230.987	427.210	1.104.410	316.083	6.078.690	صافي دخل الفترة
بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي	30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)
168.931.792	57.125.704	98.076.915	1.078.218	325.212.629	اجمالي الموجودات
254.317.423	21.900.524	3.938.256	96.682	280.252.885	اجمالي المطلوبات
5.797.396	1.504.204	364.514	29.459	7.695.573	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
792.675	(422.955)	(369.720)	-	-	دخل (مصروف) من العمليات الداخلية المتبادلة
6.590.071	1.081.249	(5.206)	29.459	7.695.573	اجمالي دخل (خسائر) التمويل والاستثمارات
(120.025)	(63.518)	(39.722)	-	(223.265)	عائدات العملاء من الاستثمارات لأجل
6.470.046	1.017.731	(44.928)	29.459	7.472.308	صافي الدخل (الخسائر) من التمويل والاستثمارات
1.128.422	390.616	39.801	344.414	1.903.253	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
-	-	730.449	-	730.449	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(30.040)	2.087	10.481	63.427	45.955	صافي (خسائر) دخل العمليات الأخرى
7.568.428	1.410.434	735.803	437.300	10.151.965	اجمالي دخل العمليات
(284.946)	(4.326)	(2.962)	(2.743)	(294.977)	استهلاك واطفاء
(1.084.188)	(320.999)	(4.003)	-	(1.409.190)	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل
(2.870.412)	(217.599)	(64.362)	(114.115)	(3.266.488)	مصاريف العمليات الأخرى
(4.239.546)	(542.924)	(71.327)	(116.858)	(4.970.655)	اجمالي مصاريف العمليات
3.328.882	867.510	664.476	320.442	5.181.310	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 سداه لتسوية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

10 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

فيما يلي تحليلاً بالموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات قياس القيمة العادلة. لا تتضمن البيانات المعروضة معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك في حال ما إذا كانت القيم الدفترية تعتبر تقديرات معقولة للقيمة العادلة:

30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)					بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الموجودات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث			الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني
الموجودات المالية									
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة									
استثمارات مقننة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	143.928	-	120.467	23.461	143.928	-	120.467	23.461	143.928
استثمارات متاحة للبيع	894.186	714.080	180.106	-	894.186	714.080	180.106	-	894.186
الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة									
مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16.839.666	-	-	16.873.618	16.839.666	-	-	16.873.618	16.839.666
استثمارات مقننة مدرجة بالتكلفة المطفأة	30.416.448	-	-	30.432.469	30.416.448	-	-	30.432.469	30.416.448
- مرابحات لدي مؤسسة النقد	2.214.885	-	-	2.217.058	2.214.885	-	-	2.217.058	2.214.885
- صكوك	232.308.795	-	-	238.604.723	232.308.795	-	-	238.604.723	232.308.795
اجمالي التمويل	282.817.908	714.080	300.573	288.151.329	282.817.908	714.080	300.573	288.151.329	282.817.908
الاجمالي									
المطلوبات المالية									
المطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة									
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2.003.510	-	-	2.003.759	2.003.510	-	-	2.003.759	2.003.510
ودائع العملاء	272.599.968	-	-	272.622.636	272.599.968	-	-	272.622.636	272.599.968
الاجمالي	274.603.478	-	-	274.626.395	274.603.478	-	-	274.626.395	274.603.478
31 ديسمبر 2015 (مراجعة)									
الموجودات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الموجودات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث			الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني
الموجودات المالية									
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة									
استثمارات مقننة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1.144.555	-	1.121.103	23.452	1.144.555	-	1.121.103	23.452	1.144.555
استثمارات متاحة للبيع	704.226	623.405	80.821	-	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	-	-	26.921.850	26.911.056
استثمارات مقننة مدرجة بالتكلفة المطفأة	36.727.031	-	-	36.707.710	36.727.031	-	-	36.707.710	36.727.031
- مرابحات لدي مؤسسة النقد	1.225.534	-	-	1.222.263	1.225.534	-	-	1.222.263	1.225.534
- صكوك	215.991.267	-	-	225.644.031	215.991.267	-	-	225.644.031	215.991.267
اجمالي التمويل	282.703.669	623.405	1.201.924	290.519.306	282.703.669	623.405	1.201.924	290.519.306	282.703.669
الاجمالي									
المطلوبات المالية									
المطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة									
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4.558.224	-	-	4.557.968	4.558.224	-	-	4.557.968	4.558.224
ودائع العملاء	257.821.641	-	-	257.867.241	257.821.641	-	-	257.867.241	257.821.641
الاجمالي	262.379.865	-	-	262.425.209	262.379.865	-	-	262.425.209	262.379.865

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 في الاستثمارات المسجلة بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 التي تم الحصول عليها وفقا لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الأول" 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 الأول.

تحليل الحساسية

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

مؤشرات السوق	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	
	التغير في سعر السهم %	التغير بالمليون ريال سعودي	التغير في سعر السهم %	التغير بالمليون ريال سعودي
استثمارات اسهم	10-/+	2.35-/+	10-/+	2.35-/+
صناديق مشتركة	10-/+	30.06-/+	10-/+	120.19-/+

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; 30 سبتمبر 2015: 1.625 مليون سهم).

12- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016م و 2015م على أساس صافي دخل الفترة مقسوما على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية كل فترة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف 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 المصرف، 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 أكثر من 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			
30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015 (مراجعة)	30 سبتمبر 2016 (غير مراجعة)	
211.639.155	206.329.555	219.224.447	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
23.971.738	23.808.192	23.808.192	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
7.180.725	6.150.633	3.299.608	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
242.791.618	236.288.380	246.332.247	اجمالي الركييزة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر
44.959.744	46.639.054	49.783.140	رأس المال الأساسي
2.645.489	2.579.119	2.740.306	رأس المال المساند
47.605.233	49.218.173	52.523.446	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة معدل كفاية رأس المال
18.52%	19.74%	20.21%	الأساسي
19.61%	20.83%	21.32%	الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

14- توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العمومية العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 19 جمادى الآخرة 1437هـ (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.

بتاريخ 19 يوليو 2016م تمت المصادقة على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية الحالية، بمبلغ صافي قدره 1.218.75 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 0.75 (خمسة وسبعون هللة لكل سهم) بعد حسم الزكاة على المساهمين.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 10 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 1 مارس 2015) على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 بمبلغ صافي قدره 1.218,75 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 0.75 (خمسة وسبعون هللة لكل سهم)، بعد حسم الزكاة على المساهمين بمبلغ 750 مليون ريال سعودي.

15- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية.

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) كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن تلك الإفصاحات لا تخضع للفحص وللمراجعة من قبل مراجعي الحسابات القانونيين للمصرف.

17- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في 25 محرم 1438هـ (الموافق 26 أكتوبر 2016).