

# شركة الراجحي المالية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صفحة

|        |                                |
|--------|--------------------------------|
| ١      | تقرير مراجعي الحسابات          |
| ٢      | قائمة المركز المالي            |
| ٣      | قائمة الدخل                    |
| ٤ - ٥  | قائمة التدفقات النقدية         |
| ٦      | قائمة التغيرات في حقوق الشركاء |
| ٧ - ٢٣ | إيضاحات حول القوائم المالية    |

## تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة/ الشركاء  
شركة الراجحي المالية

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الراجحي المالية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. تعتبر إدارة الشركة مسؤولة عن هذه القوائم المالية التي أعدها الشركة وفقاً لنص المادة ١٧٥ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها .

قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

### رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

(٢) تتفق من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



برايس واتر هاوس كوبرز

محمد عبد العزيز العبيدي  
ترخيص رقم ٣٦٧

٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(١٧ فبراير ٢٠١٦ م)

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر |               | إيضاح  | الموجودات                                          |
|------------------|---------------|--------|----------------------------------------------------|
| ٢٠١٤م            | ٢٠١٥م         |        |                                                    |
|                  |               |        | موجودات متداولة                                    |
| ١٦٩,٢٢٥,٦١١      | ٥٥٠,٥٠٨,٩١٥   |        | نقد وما يعادله                                     |
| ٩٨٨,١٤٠,٠٥٦      | ٥١٧,٩٨٠,٩٤٦   | ٣      | مدينو عقود مراجعة                                  |
| ٣٤,٢٦٠,٠٦٤       | ٣٢,٠٩٧,١٣٩    | ٥      | إيرادات مستحقة                                     |
| ٥,٣٥٧,٥١٤        | ٦,٦٥١,٤٩١     | ٦      | سلف ودفعات مقدمة                                   |
| ١,١٩٦,٩٨٣,٢٤٥    | ١,١٠٧,٢٣٨,٤٩١ |        | إجمالي الموجودات المتداولة                         |
|                  |               |        | الموجودات غير المتداولة                            |
| ٢٤١,١٤٠,٠٦٠      | ٨٠,٨٢١,٠٧٥    | ٧      | استثمارات                                          |
| -                | ١١٩,٩٩٩,٩٨١   | ٣      | مدينو عقود مراجعة طويلة الأجل                      |
| ١٤,٢٦٩,٩٧٤       | ١٩,١٠٦,٥٥١    | ٨      | ممتلكات ومعدات، صافي                               |
| -                | ٣,٧٥٠,٠٠٠     | ٦      | قرض موظف طويل الأجل                                |
| -                | ١,٣٤٧,٧٣٠,٦٣١ | ٩      | عقارات استثمارية، صافي                             |
| ٢٥٥,٤١٠,٠٣٤      | ١,٥٧١,٤٠٨,٢٣٨ |        | إجمالي الموجودات غير المتداولة                     |
| ١,٤٥٢,٣٩٣,٢٧٩    | ٢,٦٧٨,٦٤٦,٧٢٩ |        | إجمالي الموجودات                                   |
|                  |               |        | المطلوبات وحقوق الشركاء                            |
|                  |               |        | المطلوبات المتداولة                                |
| -                | ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠   | ٢٠     | عقد مراجعة                                         |
| ٩٠,٣٨٥,٩٦٢       | ٨٩,٠٦٦,٨٤٢    | ١٠     | ذمم دائنة ومصاريف مستحقة أخرى                      |
| ٢٧,٩٣٧,٠٠٠       | ١١,٥٨٣,٩٨٥    | ١٥ و ٤ | زكاة مستحقة لطرف ذي علاقة                          |
| ١١٨,٣٢٢,٩٦٢      | ٨٩٥,٦٥٠,٨٢٧   |        | إجمالي المطلوبات المتداولة                         |
|                  |               |        | المطلوبات غير المتداولة                            |
| ٢٩,٦١٨,٦٤٦       | ٣١,٧٦٧,٣٤٠    | ١٨     | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                  |
| ١٤٧,٩٤١,٦٠٨      | ٩٢٧,٤١٨,١٦٧   |        | إجمالي المطلوبات                                   |
|                  |               |        | حقوق الشركاء                                       |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١١     | رأس المال                                          |
| ١٧٥,٧٩٨,٦٥٠      | ٢٢٠,٩٧٦,١٩٠   |        | احتياطي نظامي                                      |
| ٦٢٣,٢٧٣,٤٣٦      | ١,٠٢٩,٨٧١,٢٩٧ |        | أرباح مبقاة                                        |
| ٥,٣٧٩,٥٨٥        | ٣٨١,٠٧٥       |        | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ١,٣٠٤,٤٥١,٦٧١    | ١,٧٥١,٢٢٨,٥٦٢ |        | إجمالي حقوق الشركاء                                |
| ١,٤٥٢,٣٩٣,٢٧٩    | ٢,٦٧٨,٦٤٦,٧٢٩ |        | إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء                     |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |              |                                           |
|-----------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| ٢٠١٤م                       | ٢٠١٥م        | إيضاح                                     |
| <b>الدخل</b>                |              |                                           |
| ٤١٧,٣٠٩,٢٦٥                 | ٤٠٣,٠٥٤,٣٨٧  | ١٢ عمولة خدمات وساطة الأسهم، صافي         |
| ٩٣,٤٨٨,٩١٢                  | ١٣٦,٨٧٧,٧١٤  | أتعاب إدارة وأداء من الصناديق الاستثمارية |
| ٤٢,٥٤٥,٨٣٠                  | ٣٧,٢٤٥,٩٢٨   | ٣ إيرادات عقود مراجعة                     |
| ١٤,٦٦٢,٥٢٤                  | ٥٠,٩٤٤,٧٩٣   | ١٤ إيرادات الاستثمارات                    |
| ٣,٣٢٥,٦٢٨                   | ٢,٩٧٩,٥٢٤    | إيرادات خدمات أخرى                        |
| ٣٠٠,٠٠٠                     | —            | أتعاب مشورة                               |
| ٥٧١,٦٣٢,١٥٩                 | ٦٣١,١٠٢,٣٤٦  |                                           |
| <b>المصاريف</b>             |              |                                           |
| ١١١,٢٥٠,٢٤٤                 | ١١٧,٧٠٨,٣٥٣  | رواتب موظفين ومزايا أخرى                  |
| ٢,٣٩٨,٥٧٣                   | ١,٥٥٧,٠٧٥    | مصاريف ترويج وتسويق                       |
| ١١,٢٠٨,٤٩٢                  | ٩,٣٨٩,٦٦٦    | ٤ الإيجارات                               |
| ٥,٠٩٧,٩٤٠                   | ٦,٦٦٦,٥٦٤    | ٩,٨ الاستهلاك                             |
| ٢٠,٦٤٦,٧٤٨                  | ٢٨,٧٠٣,٥٧٣   | ١٣,٤ مصاريف عمومية وإدارية                |
| ١٥٠,٦٠١,٩٩٧                 | ١٦٤,٠٢٥,٢٣١  |                                           |
| —                           | ٣,٧١٧,٧٢٩    | ٢٠,٤ نفقات تمويلية على عقد مربحة          |
| ٤٢١,٠٣٠,١٦٢                 | ٤٦٣,٣٥٩,٣٨٦  | الدخل قبل الزكاة                          |
| (٢٧,٩٣٧,٠٠٠)                | (١١,٥٨٣,٩٨٥) | ١٥ الزكاة                                 |
| ٣٩٣,٠٩٣,١٦٢                 | ٤٥١,٧٧٥,٤٠١  | صافي دخل السنة                            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر                        |                 |                                                        |
|----------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------|
| ٢٠١٤ م                                             | ٢٠١٥ م          | إيضاح                                                  |
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>                           |                 |                                                        |
| ٤٢١,٠٣٠,١٦٢                                        | ٤٦٣,٣٥٩,٣٨٦     | الدخل قبل الزكاة                                       |
|                                                    |                 | تعديلات لـ:                                            |
| (٣٣٤,٤٣٠)                                          | (٣٢٩,١٥٥)       | أرباح محققة من استرداد استثمارات                       |
| -                                                  | (١٣,٩٥٣,٣٠٣)    | مقتناة لأغراض المتاجرة                                 |
| ٥,٠٩٧,٩٤٠                                          | ٦,٦٦٦,٥٦٤       | أرباح محققة من استرداد استثمارات متاحة للبيع           |
| ٥,٣٥٦,٥١١                                          | ٥,٥٢٨,٧٦٨       | استهلاك                                                |
|                                                    |                 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                      |
| ٤٣١,١٥٠,١٨٣                                        | ٤٦١,٢٧٢,٢٦٠     |                                                        |
| <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b> |                 |                                                        |
| (١٦٢,٥٣٦,٣٩٢)                                      | ٣٥٠,١٥٩,١٢٩     | مدينو عقود مرابحة                                      |
| ٣,٣٣٨,٠٧٦                                          | ٢,١٠٢,٩٢٥       | إيرادات مستحقة                                         |
| ٩٧٠,٩٩٠                                            | (١,٢٩٣,٩٧٧)     | سلف ودفعات مقدمة                                       |
| -                                                  | (٣,٧٥٠,٠٠٠)     | قرض موظف طويل الأجل                                    |
| ٢٥,١٣٢,٠٧٠                                         | (١,٣١٩,١٢٠)     | ذمم دائنة ومصاريف مستحقة أخرى                          |
| (٩٨٢,٢٨٨)                                          | ٦٠,٠٠٠          | مبالغ مستحقة لطرف (من) ذي علاقة                        |
| (٢٢,١٧٠,٩٠٠)                                       | (٢٧,٩٣٧,٠٠٠)    | زكاة مدفوعة لطرف ذي علاقة                              |
| (٢,٢٥١,٨٧٢)                                        | (٣,٣٨٠,٠٧٤)     | مكافأة ترك الخدمة مدفوعة                               |
| ٢٧٢,٦٤٩,٨٦٧                                        | ٧٧٥,٩١٤,١٤٣     | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                 |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                         |                 |                                                        |
| -                                                  | (١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | شراء عقارات استثمارية                                  |
| (٨,٧٤٠,٣٢١)                                        | (٩,٢٣٣,٧٧٢)     | شراء ممتلكات ومعدات، صافي                              |
| (٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)                                      | (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)   | شراء استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                  |
| ٤٣٠,٣٣٤,٤٣٠                                        | ٣٥٠,٣٢٩,١٥٥     | متحصلات من استرداد استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة    |
| (٢٠٠,٠٠٠)                                          | ١٠,٠٠٠          | متحصلات من استرداد استثمارات                           |
| -                                                  | ١٦٩,٢٦٣,٧٧٨     | متحصلات من استرداد استثمارات متاحة للبيع               |
| (٨,٦٠٥,٨٩١)                                        | (١,١٨٩,٦٣٠,٨٣٩) | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية |

... (يتبع)

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |             | إيضاح |                                                         |
|-----------------------------|-------------|-------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠١٤ م                      | ٢٠١٥ م      |       |                                                         |
| (١٦٤,٠٩٠,٥٦٢)               | —           | ١٩    | الأنشطة التمويلية                                       |
| —                           | ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠    | توزيعات أرباح مدفوعة                                    |
| (١٦٤,٠٩٠,٥٦٢)               | ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ |       | عقد المراجعة                                            |
| ٩٩,٩٥٣,٤١٤                  | ٣٨١,٢٨٣,٣٠٤ |       | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية    |
| ٦٩,٢٧٢,١٩٧                  | ١٦٩,٢٢٥,٦١١ |       | الزيادة في النقد وما يعادله                             |
| ١٦٩,٢٢٥,٦١١                 | ٥٥٠,٥٠٨,٩١٥ |       | النقد وما يعادله كما في بداية السنة                     |
|                             |             |       | النقد وما يعادله كما في نهاية السنة                     |
| ٩٨٢,٢٨٨                     | —           | ١٨    | معلومات غير نقدية إضافية                                |
| ٣,٤٧٩,٠٩٥                   | (٤,٩٩٨,٥١٠) | ٧ (أ) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين محول إلى مصرف الراجحي |
|                             |             |       | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع      |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| التغير في<br>القيمة العادلة للاستثمارات | المتاحة للبيع | الأرباح المبقاة | الاحتياطي النظامي | رأس المال   |                                                    |
|-----------------------------------------|---------------|-----------------|-------------------|-------------|----------------------------------------------------|
| الإجمالي                                |               |                 |                   |             |                                                    |
| ١,٣٠٤,٤٥١,٦٧١                           | ٥,٣٧٩,٥٨٥     | ٦٢٣,٢٧٣,٤٣٦     | ١٧٥,٧٩٨,٦٥٠       | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م                        |
| ٤٥١,٧٧٥,٤٠١                             | —             | ٤٥١,٧٧٥,٤٠١     | —                 | —           | صافي دخل السنة                                     |
| (٤,٩٩٨,٥١٠)                             | (٤,٩٩٨,٥١٠)   | —               | —                 | —           | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| —                                       | —             | (٤٥,١٧٧,٥٤٠)    | ٤٥,١٧٧,٥٤٠        | —           | محول إلى الاحتياطي النظامي                         |
| ١,٧٥١,٢٢٨,٥٦٢                           | ٣٨١,٠٧٥       | ١,٠٢٩,٨٧١,٢٩٧   | ٢٢٠,٩٧٦,١٩٠       | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م                      |
| ١,٠٧١,٩٦٩,٩٧٦                           | ١,٩٠٠,٤٩٠     | ٤٣٣,٥٨٠,١٥٢     | ١٣٦,٤٨٩,٣٣٤       | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م                        |
| ٣٩٣,٠٩٣,١٦٢                             | —             | ٣٩٣,٠٩٣,١٦٢     | —                 | —           | صافي دخل السنة                                     |
| ٣,٤٧٩,٠٩٥                               | ٣,٤٧٩,٠٩٥     | —               | —                 | —           | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| —                                       | —             | (٣٩,٣٠٩,٣١٦)    | ٣٩,٣٠٩,٣١٦        | —           | محول إلى الاحتياطي النظامي                         |
| (١٦٤,٠٩٠,٥٦٢)                           | —             | (١٦٤,٠٩٠,٥٦٢)   | —                 | —           | توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)                           |
| ١,٣٠٤,٤٥١,٦٧١                           | ٥,٣٧٩,٥٨٥     | ٦٢٣,٢٧٣,٤٣٦     | ١٧٥,٧٩٨,٦٥٠       | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م                      |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من القوائم هذه المالية.



**شركة الراجحي المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م**

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**١ - النشاطات**

شركة الراجحي المالية (الشركة)، هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٦٨١ بتاريخ ١ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠٠٧م). تقوم الشركة بالتعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وتقديم خدمات الوساطة المالية والإدارة والمشورة والترتيبات والحفظ في الأوراق المالية. تقدم الشركة خدماتها لشريحة واسعة من العملاء بما في ذلك الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والأفراد.

حصلت الشركة على ترخيص هيئة السوق المالية (الهيئة) رقم ٣٧-٠٧٠٦٨ بتاريخ ٤ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ يونيو ٢٠٠٧م). كما حصلت على خطاب الموافقة على بدء النشاط من الهيئة في ١٠ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٠٨م).

تم إنشاء الشركة من قبل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("مصرف الراجحي") من أجل تلبية متطلبات الهيئة فيما يتعلق بفصل الأنشطة الواردة أعلاه من الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية.

الشركة لديها شركتين تابعتين وهما على نحو فعال مملوكتين بالكامل ولديها أيضاً شركة زميلة جميعها مصنفة على أنها استثمارات أخرى لأنها غير جوهرية وعملاتها محدودة للغاية.

تم اعتماد القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠١٦م).

**٢ - السياسات المحاسبية الهامة**

أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**العرف المحاسبي**

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.

**استخدام التقديرات**

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**النقد وما يعادله**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

**الاستثمارات**

**الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة**

تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتداول الفوري والمقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة السوقية، وتدرج ضمن الموجودات المتداولة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية.

في حالة بيع جزء من الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، فإنه يتم قيدها وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

**الاستثمارات المتاحة للبيع**

تظهر الاستثمارات المقتناة بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة، بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم يتم بيعها في السنة المالية اللاحقة. تحمل/ تقيد التغيرات في القيمة العادلة على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء. يحمل الانخفاض غير المؤقت في القيمة على قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية في حالة وجود سوق لتداول الأوراق المالية، إن وجدت. تقدر القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة باستخدام طرق تقويم ملائمة، وإلا تعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة.

**أ) عقارات استثمارية**

إن العقارات الاستثمارية (الأراضي والمباني) هي تلك العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها. وتسجل العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم فيما عدا الأراضي التي تسجل بالتكلفة. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة إلى قيمتها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر والذي يتراوح من ٣٠ - ٣٥ سنة.

تحدد المكاسب والخسائر الناتجة من الاستبعاد، إن وجدت، عن طريق مقارنة المتحصلات، مع القيم الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مدينو عقود المراجعة

يمثل مدينو عقود المراجعة شراء أسهم من قبل الشركة بناءً على طلب العميل وبيعها للعميل بسعر يمثل سعر الشراء زائد هامش ربح متفق عليه مع العميل. يتم إظهار الرصيد المدين بسعر الشراء ويتم إظهار الربح كإيرادات مستحقة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.
- ب ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مشابه.
- ج ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلية.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات، في الأصل، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل، باستخدام طريقة القسط الثابت، وذلك لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة بقيمتها الذاتية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

عدد السنوات

|                                        |
|----------------------------------------|
| مدة عقد الإيجار أو ٣ سنوات، أيهما أقصر |
| ٣ - ٥                                  |
| ٣                                      |
| ٣                                      |
| ٣                                      |

|                               |
|-------------------------------|
| تحسينات على مباني مستأجرة     |
| أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية |
| سيارات                        |
| أجهزة وبرامج حاسب آلي         |
| أنظمة أعمال                   |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**الدائنون الآخرون والمصاريف المستحقة**

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

**المخصصات**

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

**الزكاة**

تحسب الزكاة ويجنب لها مخصص من قبل مصرف الراجحي (الشركة الأم) والشركات التابعة المملوكة لها بالكامل (القوائم المالية الموحدة) طبقاً لنظام الزكاة السعودي، ويظهر المخصص في القوائم المالية لمصرف الراجحي. تحمّل حصة الشركة من المخصص على قائمة الدخل الخاصة بها.

**مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

**الاحتياطي النظامي**

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ مجموع هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

**العملات الأجنبية**

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

**إثبات الإيرادات**

**عمولة الوساطة**

يتم إثبات الدخل من خدمات الصفقات مثل الدخل من خدمات الوساطة التي تقدم فواتيرها للعملاء، عند تنفيذ الصفقات.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أتعاب إدارة وأداء الصناديق الاستثمارية

يتم إثبات أتعاب إدارة وأداء الصناديق الاستثمارية كإيرادات بشكل نسبي عند تقديم الخدمات. يتم إثبات أتعاب الاشتراكات في الصناديق الاستثمارية بتاريخ الاشتراك، بينما يتم إثبات أتعاب الأداء الخاصة بالصناديق في نهاية السنة عند تحقيق الصندوق للنتائج السنوية المحددة مسبقاً.

إيرادات ودائع المراجعة لأجل

يتم إثبات إيرادات ودائع المراجعة لأجل على أساس العائد الفعلي على الأرصدة القائمة.

إيرادات عقود المراجعة

يتم إثبات إيرادات عقود المراجعة بشكل نسبي - زمني على مدى فترة العقد وذلك عن أصل المبلغ القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع العميل. لا يتم تحميل إيرادات إضافية على الأرصدة المتأخرة السداد.

دخل الاكتتاب

يتم إثبات دخل الاكتتاب عند تخصيص الأسهم للمستثمرين.

دخل البنك المستلم

يتم إثبات دخل البنك المستلم عند تقديم الخدمة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل المشورة

يتم إثبات دخل خدمات المشورة طبقاً لشروط عقد الخدمة المعنية أو بشكل نسبي.

المصاريف

إن مصاريف الترويج والتسويق هي تلك المتعلقة مباشرةً بالترويج والتسويق. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية والمصاريف المحملة من مصرف الراجحي، حيث تصنف كمصاريف عمومية وإدارية.

يتم إثبات مصاريف عقود المراجعة على أساس نسبي - زمني على مدى فترة العقد وذلك عن أصل المبلغ القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع مصرف الراجحي.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### الإيجارات التشغيلية

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

### ٣ - عقود المراجعة

#### مدينو عقود مراجعة

تتطلب عقود المراجعة شراء أسهم من قبل الشركة بناءً على طلب العميل والذي يقوم بدوره بشراء هذه الأسهم من شركة الراجحي المالية بموجب ترتيبات سداد مؤجلة تم تصميمها لتغطية تكاليف شراء الأسهم بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه مسبقاً. يتم احتساب هامش الربح كنسبة مئوية من مبلغ التمويل. يمثل هذا الهامش ربح الشركة ويتم إظهاره كإيرادات مستحقة (إيضاح ٥).

#### دائنو عقود مراجعة

تتطلب عقود المراجعة شراء سلع من قبل مصرف الراجحي بناءً على طلب الشركة والتي تقوم بدورها بعد ذلك بشراء السلع من مصرف الراجحي بموجب ترتيبات سداد مؤجلة تم تصميمها لتغطية تكاليف شراء السلع بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه مسبقاً. يتم احتساب هامش الربح بنسبة مئوية من مبلغ التمويل. يمثل هذا الهامش ربح مصرف الراجحي. لم يكن هناك أي عقود مراجعة دائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - معاملات مع طرف ذي علاقة وأرصده

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع طرف ذي علاقة رئيسي والتي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر، ضمن دورة الأعمال العادية للشركة، والأرصدة المتعلقة كما في نهاية السنة:

| أطراف<br>ذوي علاقة | طبيعة المعاملة                                   | إيضاح    | مبلغ المعاملة خلال<br>السنة | الرصيد ٢٠١٥م | مدين | دائن |
|--------------------|--------------------------------------------------|----------|-----------------------------|--------------|------|------|
| ٢٠١٥م              |                                                  |          |                             |              |      |      |
| مصرف<br>الراجحي    | مصاريف دعم من المركز<br>الرئيسي                  | (أ) و ١٣ | ٥,٦١٥,٧٨٩                   | -            | -    | -    |
|                    | إيجار مساحة مكاتب                                |          | ٧,٥٣٩,٨٩٦                   | -            | -    | -    |
|                    | أرباح عقود مراجعة                                |          | ٣,٧١٧,٧٢٩                   | ٣,٧١٧,٧٢٩    | -    | -    |
|                    | ذمم مدينة من المصرف                              |          | ٢٧٠,٠٠٠                     | ٦٠,٠٠٠       | -    | -    |
|                    | قروض المراجعة                                    | ٢٠       | ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠                 | ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠  | -    | -    |
|                    | زكاة                                             | ١٥       | ١١,٥٨٣,٩٨٥                  | ١١,٥٨٣,٩٨٥   | -    | -    |
| ٢٠١٤م              |                                                  |          |                             |              |      |      |
| مصرف<br>الراجحي    | مصاريف دعم من<br>المركز الرئيسي                  | (أ) و ١٣ | ٦,١٢٩,٣٨٢                   | -            | -    | -    |
|                    | إيجار ممتلكات<br>ومعدات                          |          | ٨,٨٦٦,٩٤٨                   | -            | -    | -    |
|                    | أرباح عقود مراجعة                                |          | ١,٦٧٠,٠٥٠                   | -            | -    | -    |
|                    | زكاة                                             | ١٥       | ٢٧,٩٣٧,٠٠٠                  | ٢٧,٩٣٧,٠٠٠   | -    | -    |
|                    | تحويل مكافأة نهاية<br>الخدمة الى مصرف<br>الراجحي | ١٨       | ٩٨٢,٢٨٨                     | -            | -    | -    |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - معاملات مع طرف ذي علاقة وأرصده (تتمة)

(أ) طبقاً لاتفاقية مستوى الخدمات، يقدم مصرف الراجحي خدمات دعم وتأجير للشركة خلال دورة أعمالها العادية. تشتمل هذه الخدمات ولا تقتصر على دعم أنظمة المعلومات، وتأجير الممتلكات والمعدات، وخدمات دعم أخرى. يقوم مصرف الراجحي بتحميل بعض المصاريف على الشركة كأتعاب مقابل الخدمات التي يقدمها (إيضاح ١٣).

٥ - إيرادات مستحقة

| ٢٠١٤م      | ٢٠١٥م      |                              |
|------------|------------|------------------------------|
| ٢٥,٦٠٩,١٥٢ | ١٣,٩٨٥,٤٢٣ | إيرادات عقود مراجعة مستحقة   |
| ٨,٣٥٣,٥٠٢  | ١٧,١٣٧,٦٧٠ | أتعاب إدارة صناديق           |
| ٧٠,٠٠٠     | ١٧,٠٠٠     | أتعاب مشورات استثمارية بنكية |
| ٢٢٧,٤١٠    | ٣٩٦,٣٨٣    | أتعاب وساطة دولية            |
| -          | ٥٦٠,٦٦٣    | أتعاب أداء                   |
| ٣٤,٢٦٠,٠٦٤ | ٣٢,٠٩٧,١٣٩ |                              |

٦ - سلف ودفعات مقدمة

| ٢٠١٤م     | ٢٠١٥م     |                          |
|-----------|-----------|--------------------------|
| ١,٥٦٣,٤٦٢ | ٤,٠٥٤,٧٧١ | مصاريف مدفوعة مقدماً     |
| ٣,٧٩٤,٠٥٢ | ٦٣٦,٩٦٠   | سلف للموظفين             |
| -         | ١,٨٧٥,٠٠٠ | قرض موظف قصيرة الأجل (أ) |
| -         | ٨٤,٧٦٠    | أخرى                     |
| ٥,٣٥٧,٥١٤ | ٦,٦٥١,٤٩١ |                          |

(أ) قرض لموظف بمبلغ ٥,٦ ملايين ريال سعودي منها جزء متداول بمبلغ ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي وجزء طويل الأجل بمبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وسوف يتم سدادها قبل شهر فبراير عام ٢٠١٨م.

٧ - استثمارات

| ٢٠١٤م       | ٢٠١٥م      |                                          |
|-------------|------------|------------------------------------------|
| ٢٤٠,٦٩٠,٠٦٠ | ٨٠,٣٨١,٠٧٥ | استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع (أ) |
| ٤٥٠,٠٠٠     | ٤٤٠,٠٠٠    | أخرى                                     |
| ٢٤١,١٤٠,٠٦٠ | ٨٠,٨٢١,٠٧٥ |                                          |



شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - استثمارات (تتمة)

أ ( استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

| ٢٠١٤ م      | ٢٠١٥ م        |                                              |
|-------------|---------------|----------------------------------------------|
| ٢٣٧,٢١٠,٩٦٥ | ٢٤٠,٦٩٠,٠٦٠   | الرصيد كما في بداية السنة                    |
| -           | (١٦٩,٢٦٣,٧٧٨) | متحصلات من إسترداد                           |
| -           | ١٣,٩٥٣,٣٠٣    | استثمارات خلال السنة                         |
| ٣,٤٧٩,٠٩٥   | (٤,٩٩٨,٥١٠)   | الأرباح المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٢٤٠,٦٩٠,٠٦٠ | ٨٠,٣٨١,٠٧٥    | التغيرات في القيمة العادلة                   |
|             |               | الرصيد كما في نهاية السنة                    |

فيما يلي ملخصاً بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية :

| ٢٠١٤ م      | ٢٠١٥ م     |                                                |
|-------------|------------|------------------------------------------------|
| ٧٥,٤٨٣,٧٥٠  | ٧٦,٠٧٥,٥٠٠ | صندوق الراجحي العقاري                          |
| ٥,٤٠١,٩٣٥   | ٤,٣٠٥,٥٧٥  | صندوق الراجحي لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا |
| ١٥٩,٨٠٤,٣٧٥ | -          | صندوق أرك للدخل العقاري                        |
| ٢٤٠,٦٩٠,٠٦٠ | ٨٠,٣٨١,٠٧٥ |                                                |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - ممتلكات ومعدات

التكلفة:

كما في بداية السنة  
تحويل من الأعمال تحت التنفيذ  
إلى أنظمة الأعمال  
إضافات  
إستبعادات  
كما في نهاية السنة

الاستهلاك:

كما في بداية السنة  
المحمل للسنة  
استبعادات  
كما في نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

| الإجمالي<br>٢٠١٤ م | الإجمالي<br>٢٠١٥ م | أعمال<br>تحت التنفيذ | أنظمة أعمال | أجهزة وبرامج<br>حاسب آلي | سيارات  | أثاث وتركيبات<br>وتجهيزات<br>مكتبية | تحسينات<br>على مباني<br>مستأجرة |
|--------------------|--------------------|----------------------|-------------|--------------------------|---------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ١٩,٠٩١,٤١١         | ٢٧,٦٢٨,٥١٤         | ٩,٤٨١,٠٢٧            | ١٥,٠٣٦,١٣٥  | ١,٦١٣,٣٢٥                | ٣٩٠,٠٠٠ | ٤٨٤,١٨٨                             | ٦٢٣,٨٣٩                         |
| -                  | -                  | (٣,٩٨٣,٠٣٢)          | ٣,٩٨٣,٠٣٢   | -                        | -       | -                                   | -                               |
| ٨,٧٨٠,٧٧٨          | ٩,٢٣٣,٧٧٢          | ٧,٢٣١,٥٨٩            | ١,٤٤٢,١٧٧   | ٢٣٢,١٧٧                  | -       | ٣٢٧,٨٢٩                             | -                               |
| (٢٤٣,٦٧٥)          | -                  | -                    | -           | -                        | -       | -                                   | -                               |
| ٢٧,٦٢٨,٥١٤         | ٣٦,٨٦٢,٢٨٦         | ١٢,٧٢٩,٥٨٤           | ٢٠,٤٦١,٣٤٤  | ١,٨٤٥,٥٠٢                | ٣٩٠,٠٠٠ | ٨١٢,٠١٧                             | ٦٢٣,٨٣٩                         |
| ٨,٤٦٣,٨١٨          | ١٣,٣٥٨,٥٤٠         |                      | ١١,٣٦٣,٣٧١  | ١,٠٥٣,٨١٩                | ٨٦,٦٧٠  | ٣١٩,٣٢٥                             | ٥٣٥,٣٥٥                         |
| ٥,١٩٧,٩٤٠          | ٤,٣٩٧,١٩٥          |                      | ٣,٧٠٦,١٣١   | ٣٧٤,٤٩٣                  | ١٣٠,٠٠٠ | ١٥٣,٩٣٩                             | ٣٢,٦٣٢                          |
| (٢٠٣,٢١٨)          | -                  |                      | -           | -                        | -       | -                                   | -                               |
| ١٣,٣٥٨,٥٤٠         | ١٧,٧٥٥,٧٣٥         |                      | ١٥,٠٦٩,٥٠٢  | ١٤,١٢٨,٣١٢               | ٢١٦,٦٧٠ | ٤٧٣,٢٦٤                             | ٥٦٧,٩٨٧                         |
|                    | ١٩,١٠٦,٥٥١         | ١٢,٧٢٩,٥٨٤           | ٥,٣٩١,٨٤٢   | ٤١٧,١٩٠                  | ١٧٣,٣٣٠ | ٣٣٨,٧٥٣                             | ٥٥,٨٥٢                          |
| ١٤,٢٦٩,٩٧٤         |                    | ٩,٤٨١,٠٢٧            | ٣,٦٧٢,٧٦٤   | ٥٥٩,٥٠٦                  | ٣٠٣,٣٣٠ | ١٦٤,٨٦٣                             | ٨٨,٤٨٤                          |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - الاستثمارات العقارية

تتلخص الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بما يلي:

| المجموع       | المباني     | الأراضي     |                      |
|---------------|-------------|-------------|----------------------|
| ١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٣٨,٣٢٩,٠٦٦ | ٨١١,٦٧٠,٩٣٤ | التكلفة              |
| (٢,٢٦٩,٣٦٩)   | (٢,٢٦٩,٣٦٩) | -           | الاستهلاك            |
| ١,٣٤٧,٧٣٠,٦٣١ | ٥٣٦,٠٥٩,٦٩٧ | ٨١١,٦٧٠,٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية |

استثمارات عقارية تتمثل في مراكز تجزئة في جده ومستودع في دبي، ومستودعات وسكن موظفين ومكاتب في الرياض.

١٠ - دائنون آخرون ومصاريف مستحقة

| ٢٠١٤ م     | ٢٠١٥ م     |                                        |
|------------|------------|----------------------------------------|
| ٢٥,١٣٢,٢٧١ | ٢٤,٧٤٨,٧٧٨ | تكاليف موظفين                          |
| ١,٥٠٢,٦٣٠  | ٢,١٦٥,٨٦٠  | اشتراكات                               |
| ٥٠,٥٣٩,٤٨٥ | ٣٦,٤٢٤,٩٧٩ | مستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٦) |
| ١٠,٨٨٦,٠٣٩ | ١٤,٧٩٨,٢٣١ | مخصص قضايا قائمة (إيضاح ٢٢)            |
| -          | ١,٠٢١,٣٠٩  | الدخل المؤجل                           |
| ٢,٣٢٥,٥٣٧  | ٩,٩٠٧,٦٨٥  | أخرى                                   |
| ٩٠,٣٨٥,٩٦٢ | ٨٩,٠٦٦,٨٤٣ |                                        |

١١ - رأس المال

يتكون رأس المال من ١٠٠,٠٠٠ حصة، قيمة كل منها ٥,٠٠٠ ريال سعودي، ومملوكة بالكامل من قبل مصرف الراجحي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - عمولة خدمات وساطة الأسهم، صافي

| ٢٠١٤ م        | ٢٠١٥ م        |                                |
|---------------|---------------|--------------------------------|
| ٥٤٥,٦٣٩,٢٢٠   | ٥١٢,٥٦٠,٩١٥   | عمولة خدمات وساطة الأسهم       |
| (١٢٨,٣٢٩,٩٥٥) | (١٠٩,٥٠٦,٥٢٨) | (صافي من عمولة خدمات وساطة     |
| ٤١٧,٣٠٩,٢٦٥   | ٤٠٣,٠٥٤,٣٨٧   | الأسهم المطهرة) (إيضاح ١٦)     |
|               |               | تكلفة عمولة خدمات وساطة الأسهم |

١٣ - مصاريف عمومية وإدارية

| ٢٠١٤ م     | ٢٠١٥ م     |                            |
|------------|------------|----------------------------|
| ١,٧٢٦,٦٦١  | ٧,١١٣,٦٠٣  | تراخيص تقنية معلومات       |
| ٦,١٢٩,٣٨٢  | ٥,٦١٥,٧٨٩  | مصاريف دعم المركز الرئيسي  |
| ١,٤٧٧,٦٤٧  | ٥,٤٣١,٢٩١  | أتعاب مهنية                |
| ٢,٦٥٦,٩٧٤  | ٢,٤٢٣,٠٧٦  | اشتراكات                   |
| ٢,٢٠٧,٠٩٣  | ١,٤٢٧,٥٧٠  | اتصالات                    |
| ٧٨٤,٠٠٠    | ٨٩٤,٩١٥    | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  |
| ٨٦٥,٠٤٠    | ٨٦٣,٩٠٠    | منافع عامة                 |
| ٧٩٩,٦٦٩    | ٨٠١,٩٧٥    | تأمينات التعويضات المهنية  |
| ٣٢٩,٠٠٥    | ٦٣١,٦٤٢    | سفر لأغراض العمل وضيافة    |
| ١٦٩,٠٠٥    | ٥٥٦,٩٩٥    | تكاليف خدمات ترجمة         |
| ٨٠٠,٠٠٠    | ٤٧٠,٠٠٠    | أتعاب الهيئة الشرعية       |
| ٧٤٨,٥٠٥    | ٤٤٧,٠٧٤    | تعويض لعميل عن خسائر تشغيل |
| ٣٠٦,٠٤٤    | ٣٠٤,٠٤٠    | إصلاح وصيانة               |
| ١,٦٤٧,٧٢٢  | ١,٧٢١,٧٠٣  | أخرى                       |
| ٢٠,٦٤٦,٧٤٨ | ٢٨,٧٠٣,٥٧٣ |                            |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - إيرادات الاستثمارات

تتكون إيرادات الاستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

| ٢٠١٤م      | ٢٠١٥م      |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| -          | ١٥,٨١٢,٦٥١ | دخل ايجار الاستثمارات العقارية |
| ٣٣٤,٤٣٠    | ١٧,١٣٨,٠٩١ | أرباح محققة من بيع الاستثمارات |
| ١٤,٣٢٨,٠٩٤ | ١٧,٩٩٤,٠٥١ | دخل توزيعات ارباح              |
| ١٤,٦٦٢,٥٢٤ | ٥٠,٩٤٤,٧٩٣ |                                |

١٥ - الزكاة

المحمل للسنة

تتكون الزكاة المحملة من مخصص السنة الحالية وقدره ١١,٥٨٣,٩٨٥ ريال سعودي، ويمثل حصة الشركة من مخصص الزكاة المحملة من مصرف الراجحي (٢٠١٤: ٢٧,٩٣٧,٠٠٠ ريال سعودي).

حركة المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة على النحو التالي:

| ٢٠١٤م        | ٢٠١٥م        |                                |
|--------------|--------------|--------------------------------|
| ٢٢,١٧٠,٩٠٠   | ٢٧,٩٣٧,٠٠٠   | كما في بداية السنة             |
| ٢٧,٩٣٧,٠٠٠   | ١١,٥٨٣,٩٨٥   | مكوّن خلال السنة               |
| (٢٢,١٧٠,٩٠٠) | (٢٧,٩٣٧,٠٠٠) | مدفوع لطرف ذي علاقة خلال السنة |
| ٢٧,٩٣٧,٠٠٠   | ١١,٥٨٣,٩٨٥   | كما في نهاية السنة (إيضاح ٤)   |

إن احتساب الزكاة وتقديمها هي من مسؤولية مصرف الراجحي، وتظهر في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم طبقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية. تحمّل الشركة بحصتها من المطلوبات الزكوية، وتسدد إلى الشركة الأم.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - استبعاد بعض عمولات خدمات وساطة الأسهم

وفقاً للقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية بالشركة، والمطبقة من قبل الإدارة، يتم استبعاد العمولات المكتسبة المتعلقة بعمولات خدمات الوساطة الخاصة ببعض الأسهم المحددة، والمستلمة من قبل الشركة من احتساب دخل السنة، وتفيد تحت بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة أخرى في قائمة المركز المالي لصرفها على الأعمال الخيرية المعترف بها. تتلخص الحركة في هذا المخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

| ٢٠١٤م       | ٢٠١٥م        |                                    |
|-------------|--------------|------------------------------------|
| ٢٣,٢٥٣,٥٤٨  | ٥٠,٥٣٩,٤٨٥   | كما في بداية السنة                 |
| ٤٢,٠٨٨,٧٥٤  | -            | الاضافات خلال السنة                |
| (٧,١١٤,١٦٨) | (١٠,٨١٠,٣٥٨) | يخصم: التكلفة الحقيقية             |
| (٧,٦٨٨,٦٤٩) | (٣,٣٠٤,١٤٨)  | مدفوعات للأعمال الخيرية خلال السنة |
| ٥٠,٥٣٩,٤٨٥  | ٣٦,٤٢٤,٩٧٩   | الرصيد في نهاية السنة              |

١٧ - موجودات تحت الإدارة

تدير الشركة بعض المحافظ الاستثمارية والأموال بالنيابة عن عملائها. بلغ إجمالي أرصدها ٣٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٢٠١٤م: ٢٧ مليار ريال سعودي). تدرج هذه المبالغ وكذلك الالتزامات تجاه العملاء كحسابات خارج قائمة المركز المالي، وتحفظ في حساب العملاء. تدرج حصة الشركة في أرباح إدارة هذه المحافظ تحت بند أتعاب إدارة وأداء من الصناديق، في قائمة الدخل.

١٨ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن حركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة هي كما يلي:

| ٢٠١٤م       | ٢٠١٥م       |                                                                  |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------|
| ٢٧,٤٩٦,٢٩٥  | ٢٩,٦١٨,٦٤٦  | كما في بداية السنة                                               |
| ٥,٣٥٦,٥١١   | ٥,٥٢٨,٧٦٨   | مكوّن خلال السنة                                                 |
| (٢,٢٥١,٨٧٢) | (٣,٣٨٠,٠٧٤) | مسدد خلال السنة                                                  |
| (٩٨٢,٢٨٨)   | -           | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحوّلة إلى مصرف الراجحي (إيضاح ٤) |
| ٢٩,٦١٨,٦٤٦  | ٣١,٧٦٧,٣٤٠  | كما في نهاية السنة                                               |

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - توزيعات الأرباح

لم يكن هناك توزيع أرباح خلال السنة (٢٠١٤م: ١٦٤,٠٩ مليون ريال سعودي).

٢٠ - عقد المراجعة

حصلت الشركة في عام ٢٠١٥م على عقد مراجعة اسلامي من ("الشركة الأم") بقيمة ٧٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: لا شيء). تم استخدام هذا المبلغ بشكل أساسي لتمويل شراء استثمارات عقارية وتمويل رأس المال العامل للشركة ويستحق هذا القرض بشكل كامل بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويحمل عمولة تم الاتفاق عليها بشكل مشترك مع مصرف الراجحي.

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما يعادله ومديني عقود المراجعة ومدينين آخرين واستثمارات متاحة للبيع، بينما تتكون المطلوبات المالية من دائنين آخرين والمصاريف المستحقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٢٢ - الالتزامات المحتملة

هناك مطالبات ودعاوي مقامة ضد الشركة تتعلق بمطالبات العملاء نشأت خلال دورة الأعمال العادية. قامت الإدارة القانونية لدى الشركة بعمل محصص بمبلغ ١٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٢٠١٤م: ١٠,٨ مليون ريال سعودي) مقابل هذه المطالبات.

٢٣ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار عمولات المراجعة

تمثل مخاطر أسعار عمولات المراجعة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار عمولات المراجعة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولات بما في ذلك مديني عقود المراجعة.

**شركة الراجحي المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م**

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر بالحصول على عمولة متاجرة أعلى كي لا تتأثر الفائدة العامة لإجمالي محفظة المراجعة سلباً. كما تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة مدة وشروط التمويل بين الموجودات والمطلوبات.

إن مديني عقود المراجعة للشركة معرضة لمخاطر السوق الناشئة عن التقلبات في أسعار الأسهم التي يتم تقديمها إلى الشركة كضمانات إضافية للتسهيلات. لدى الشركة سياسة وإجراءات ومراقبة ملائمة للتحكم في هذه المخاطر بشكل مناسب.

#### **مخاطر الائتمان**

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة هذه الحدود. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الخاصة بالشركة بما في ذلك النقد وما يعادله، تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لإخفاق الأطراف الأخرى وبحد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات. تخضع جميع الأطراف الأخرى للشركة للقبول والمراجعة بشكل دوري من قبل إدارة الائتمان في الشركة. علاوةً على ذلك، إن رصيد مديني عقود المراجعة بالأسهم مضمونة بالأسهم والموجودات الملموسة الأخرى المتوفرة في محافظ الأطراف الأخرى والتي هي في عهدة الشركة.

#### **مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تهدف الشركة إلى الحفاظ على نسبة سيولة تبلغ ١٠٪ في جميع الأوقات. تودع الودائع، عادةً، لفترات قصيرة الأجل وذلك لإدارة متطلبات السيولة بالشركة. إن كافة مطلوبات الشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، مستحقة السداد عند الطلب. تتم إدارة متطلبات السيولة على مستوى إدارة الصناديق من خلال الحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ومن خلال مراقبتها على مستوى كل صندوق.

#### **مخاطر العملات**

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال سير الأعمال العادية. لم تقم الشركة بأية تعاملات هامة بالعملة عدا الريال السعودي، والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة.



شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج من نقص أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية، وهي تشمل مخاطر التغطية النظامية ولا تقتصر على التعرض للغرامات أو العقوبات أو أضرار مادية ناتجة عن إجراءات إشرافية، إضافة إلى تسويات خاصة. تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال إدارة قوية للأحداث وتحليل الأسباب الجذرية والتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وتخطيط استمرارية الأعمال والتخطيط للتعافي من الكوارث.

٢٤ - كفاية رأس المال

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/١١٠٩٨/٦/١٤ بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٤م والذي يقرأ بالتوافق مع المادة ٧٤ (ب) من قواعد الحيلة الصادرة عن الهيئة (القواعد). فيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

| بآلاف الريالات السعودية |           |                                       |  |
|-------------------------|-----------|---------------------------------------|--|
| ٢٠١٤م                   | ٢٠١٥م     |                                       |  |
|                         |           | قاعدة رأس المال                       |  |
| ١,٢٩٩,٠٧٢               | ١,٧٥٠,٨٤٨ | الركيزة الأولى من رأس المال           |  |
| ٥,٣٨٠                   | ٣٨١       | الركيزة الثانية من رأس المال          |  |
| ١,٣٠٤,٤٥٢               | ١,٧٥١,٢٢٩ | إجمالي قاعدة رأس المال                |  |
|                         |           | الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال        |  |
| ٣١٧,٤٣٣                 | ٩٦٠,٥٥٩   | مخاطر الائتمان                        |  |
| -                       | -         | مخاطر السوق                           |  |
| ٨٤,٧١٢                  | ٨٤,٠١٦    | المخاطر التشغيلية                     |  |
| ٤٠٢,١٤٥                 | ١,٠٤٤,٥٧٥ | إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال |  |
| ٣,٢٤                    | ١,٦٨      | إجمالي نسبة رأس المال                 |  |
| ٩٠٢,٣٠٧                 | ٧٠٦,٦٥٤   | الفائض في رأس المال                   |  |

(أ) تم استخراج المعلومات المذكورة أعلاه من نموذج الكفاية المالية الشهري لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، على التوالي كما قدم لهيئة السوق المالية.

شركة الراجحي المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

ب) تتكون قاعدة رأس المال من الركنية الأولى والركنية الثانية لرأس المال وفقاً للمادة (٤) و (٥) من القواعد. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

ج) يجب على الشركة الحفاظ على رأس مال كافٍ كما تحدده الركنية الأولى من القواعد. ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

د) تقوم الشركة سنوياً بالإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه للركنية الثالثة من القواعد على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

---