

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقدير مراجع الحسابات

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
٢٥ - ٨	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 ٢٠١٦ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٢) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. تعتبر إدارة الشركة مسؤولة عن هذه القوائم المالية التي أعدتها الشركة وفقاً لنظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولة إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تحضير وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص احتباري لل المستدات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الجوهرية التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

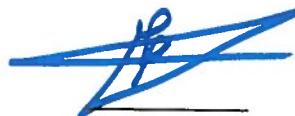
رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كورز





خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(١٥ فبراير ٢٠١٧)

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٥٥٠,٥٠٨,٩١٥	٧٨,٧١٠,١٢١		الموجودات
٥١٧,٩٨٠,٩٤٦	٤١٢,٥٦١,٧٤٧	٣	موجودات متداولة
٣٢٠,٩٧,١٣٩	٣٠,٤٥٢,٤٣١	٥	نقد وما يعادله
٦,٦٥١,٤٩١	٩,٠٥٩,٤٥٦	٦	مدينو عقود مراجحة
<u>١,١٠٧,٢٣٨,٤٩١</u>	<u>٥٣٠,٧٨٣,٧٥٥</u>		إيرادات مستحقة القبض
			سلف ودفعتات مقدمة
			إجمالي الموجودات المتداولة
٨٠,٨٢١,٠٧٥	٤٢٥,٠٤٦,٣٤٣	٧	موجودات غير متداولة
١١٩,٩٩٩,٩٨١	-	٣	استثمارات
١٩,١٠٧,٥٥١	١٨,١٢٨,٩٨٨	٨	مدينو عقود مراجحة طويلة الأجل
٣,٧٥٠,٠٠٠	٦,٤٦٨,٧٥٠	٦	ممتلكات ومعدات، بالصanci
١,٣٤٧,٧٣٠,٦٣١	١,٣٣٠,٨٦٨,٣٥٣	٩	قرض موظف طويل الأجل
<u>١,٥٧١,٤٠٨,٢٣٨</u>	<u>١,٧٨٠,٥١٢,٤٣٤</u>		عقارات استثمارية، بالصanci
<u>٢,٦٧٨,٦٤٦,٧٢٩</u>	<u>٢,٣١١,٢٩٦,١٨٩</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩	المطلوبات وحقوق الشركاء
٨٩,٠٦٦,٨٤٢	٩٩,٣٨٣,٩٩٢	١٠	مطلوبات متداولة
١١,٥٨٣,٩٨٥	٢٢,٥٥٢,١٧١	١٥٠٤	عقد مراجحة
٨٩٥,٦٥٠,٨٢٧	١٢١,٩٣٦,١٦٣		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة أخرى
<u>٣١,٧٦٧,٣٤٠</u>	<u>٣٥,٤٧٣,٧٤٠</u>		زكاة مستحقة لطرف ذي علاقة
<u>٩٢٧,٤١٨,١٦٧</u>	<u>١٥٧,٤٠٩,٩٠٣</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات

(يتبع)

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي (تابع)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق الشركاء
٢٢٠,٩٧٦,١٩٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٠٢٩,٨٧١,٢٩٧	١,٣٩٨,٣٦٢,٠١١		احتياطي نظامي
<u>٣٨١,٠٧٥</u>	<u>٥,٥٢٤,٢٧٥</u>		أرباح مبقة
<u>١,٧٥١,٢٢٨,٥٦٢</u>	<u>٢,١٥٣,٨٨٦,٢٨٦</u>		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٢,٦٧٨,٦٤٦,٧٢٩</u>	<u>٢,٣١١,٢٩٦,١٨٩</u>		إجمالي حقوق الشركاء
			إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥

٢٠١٦

إيضاح

الدخل		
عمولة خدمات وساطة الأسهم، بالصافي	١٢	٤٠٣,٠٥٤,٣٨٧
أتعاب إدارة وأداء من الصناديق الاستثمارية	١٢٩	١٣٦,٨٧٧,٧١٤
إيرادات عقود مراقبة	٣	٣٧,٢٤٥,٩٢٨
إيرادات الاستثمارات	١٤	٥٠,٩٤٤,٧٩٣
إيرادات خدمات أخرى		<u>٢,٩٧٩,٥٢٤</u>
		<u>١,٧٥١,٨٥٥</u>
		<u>٦٣١,١٠٢,٣٤٦</u>
		<u>٥٨٥,٨٠٩,٨٥٥</u>
المصاريف		
رواتب موظفين ومزايا أخرى	١١٣,٢٤١,٦٤٩	١١٧,٧٠٨,٣٥٣
مصاريف ترويج وتسويق	٥٥٧,٧٨٨	١,٥٥٧,٠٧٥
إيجارات	٩,٠٥٨,٤٤٣	٩,٣٨٩,٦٦٦
استهلاك	٢٢,٤٧١,٥٠٦	٦,٦٦٦,٥٦٤
مصاريف عمومية وإدارية	٢٠,٨٤٤,٥٧٢	<u>٢٨,٧٠٣,٥٧٣</u>
		<u>١٦٤,٠٢٥,٢٣١</u>
		<u>١٦٦,١٧٣,٩٥٨</u>
نفقات تمويلية على عقد مراقبة	٢٠,٤	<u>٣,٧١٧,٧٢٩</u>
الدخل قبل الزكاة		<u>٤٦٣,٣٥٩,٣٨٦</u>
الزكاة	١٥	<u>(١١,٥٨٣,٩٨٥)</u>
صافي دخل السنة		<u>٤٥١,٧٧٥,٤٠١</u>
		<u>٣٩٧,٥١٤,٥٢٤</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

۲۹۱۰

۲۰۱۷

اضاح

الأنشطة التشغيلية

الدخل قبل الزكاة

تعديلات ل:

أرباح حقيقة من بيع استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

استهلاک

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تغفات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مذكرة عقود مراجعة

إيرادات مستحقة

سلف ودفعات مقدمة

قرض موظف طويل الأجل

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة أخرى

زكاة مدفوعة لطرف ذي علاقة

ANSWER

84 [ANSWER](#)

جامعة أبو ظبي

میراء حمارک سسٹری

شاملات مقتضاة لاغلاق الملاحة

متحف لافت: استعداد استثنائيات مقتناه لأغراض

المتاجرة

بيع (شراء) استثمارات أخرى

متطلبات من استرداد استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات متاحة للبيع خلال السنة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(يَتَّبِعُ)

شركة الراجحي المالية
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية (تابع)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الأنشطة التمويلية
٢٠١٥	٢٠١٦		
٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩	عقد مراجحة
٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)		النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٨١,٢٨٣,٣٠٤	(٤٧١,٧٩٨,٧٩٤)		(القص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٦٩,٢٢٥,٦١١	٥٥٠,٥٠٨,٩١٥		النقد وما يعادله في بداية السنة
٥٥٠,٥٠٨,٩١٥	٧٨,٧١٠,١٢١		النقد وما يعادله في نهاية السنة
<hr/>		١٨	معلومات غير نقدية إضافية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين محول إلى مصرف الراجحي
-	٦٣٢,٧١٠		
(٤,٩٩٨,٥١٠)	٥,١٤٣,٢٠٠	(٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المالية الاجنبية شركة

(شکه ذات مسؤولیة محل ودة)

قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

(جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة في المائدة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقة	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	صافي إيراد السنة
الإجمالي	أرباح نظامي	رأس المال	٢٠١٦	٢٠١٦
١,٧٥١,٢٢٨,٥٦٦	٢٢٠,٩٧٦,١٩٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٨٧١,٢٩٧	٣٩٧,٥١٤,٥٢٤
٣٨١,٠٧٥	-	-	-	-
٣٩٧,٥١٤,٥٢٤	-	-	-	-
٥,١٤٣,٣٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥,١٤٣,٣٠٠	-	-	-	-
٢٩,٠٣٣,٨١٠	(٢٩,٠٣٣,٨١٠)	-	-	-
١,٣٩٨,٣٦٣,٠١١	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦
٢٨٦	٥,٥٣٤,٢٧٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
١,١٥٣,٨٨٦,٢٨٦	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	٢٩,٠٣٣,٨١٠	٢٩,٠٣٣,٨١٠
-	-	-	١,٣٩٨,٣٦٣,٠١١	١,٣٩٨,٣٦٣,٠١١
٥,٣٧٩,٥٨٥	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠
٦٢٣,٢٧٣,٤٣٦	-	-	٤٥١,٧٧٩,٤٠١	٤٥١,٧٧٩,٤٠١
١,٣٠٤,٤٥١,٦٧١	-	-	٤٠١,٧٧٥,٤٠١	٤٠١,٧٧٥,٤٠١
٥,٣٧٩,٥٨٥	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥
٦٢٣,٢٧٣,٤٣٦	-	-	٣٧٩,٥١٠	٣٧٩,٥١٠
١,٣٠٤,٤٥١,٦٧١	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠	١٧٥,٧٩٨,٦٥٠
٥,٣٧٩,٥٨٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥٠,١٧٧,٥٤٠	-	-	٤٥٠,١٧٧,٥٤٠	٤٥٠,١٧٧,٥٤٠
٣٨١,٠٧٥	-	-	-	-
١,٠٣٩,٨٧١,٢٩٧	-	-	-	-
٣٨١,٠٧٥	-	-	-	-
٢٢٠,٩٧٦,١٩٠	-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٨١,٠٧٥	-	-	-	-
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦

تعتبر الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(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 ١٠١٠٢٤١٦٨١ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠٠٧). تمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة الوكيل الرئيسي و/أو تقديم خدمات الوساطة والاكتتاب والإدارة والاستشارة والتربیة والحفظ. تقدم الشركة خدماتها لشريحة واسعة من العملاء بما في ذلك الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والأفراد.

حصلت الشركة على ترخيص هيئة السوق المالية ("الم الهيئة") رقم ٧٠٦٨-٣٧ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ يونيو ٢٠٠٧). كما حصلت على خطاب الموافقة على بدء النشاط من الهيئة في ١٠ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٠٨).

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٧).

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. ونورد أدناه بياناً لأهم السياسات المحاسبية المتّبعة:

العرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات للأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.

استخدام التقديرات

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

**شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتداول الفوري والمقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة السوقية، وتدرج ضمن الموجودات المتداولة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الحقيقة وغير الحقيقة 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 المرجع.

استثمارات متاحة 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. تُحْمَل أو تُقَيَّد التغيرات في القيمة العادلة على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء. يحمل الانخفاض غير المؤقت في القيمة على قائمة الدخل. تشقق القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع من أسعار السوق المتداولة في أسعار سوق نشطة، إن وجدت. تُقدر القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة باستخدام طرق تقوم ملائمة، وإن لا تعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة.

العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية (الأراضي والمباني) هي تلك العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها. وتسجل العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق فيما عدا الأرضي التي تسجل بالتكلفة. يتم تحويل 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 الأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد، إن وجدت، عن طريق مقارنة المتصحّلات، مع القيم الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مدينيو عقود المراقبة

يمثل مدينيو عقود المراقبة 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 مركب مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث 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 للتغيرات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مشابه.

(ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطफأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلية.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكם 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 على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

سنوات	تحسينات على مبني مستأجرة أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية سيارات
مدة عقد الإيجار أو ٣ سنوات، أيهما أقصر	
٥-٣	
٣	
٣	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٧-٣	أنظمة أعمال

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - **السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

الممتلكات والمعدات (تابع)

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد، إن وجدت، بمقارنة المدفوعات مع القيمة الدفترية وتقييد في قائمة الدخل.

تقييد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية، التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل، في قائمة الدخل عند تكبدها. تم رملة التجديفات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي يتم استبداله.

الدائون الآخرون والمصاريف المستحقة

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بما 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 موثق به.

الزكاة

تحسب الزكاة وينبغي لها مخصص من قبل مصرف الراجحي (الشركة الأم) والشركات التابعة المملوكة لها بالكامل (القوائم المالية الموحدة) وفقاً لأنظمة المالية السعودية، وبظهر المخصص في القوائم المالية لمصرف الراجحي. تتحل حصة الشركة من المخصص على قائمة الدخل الخاصة بها.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص للبالغ المستحقة بموجب نظام العمل السعودي المعمول به على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي.

الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، 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.

**شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة الدخل.

إثبات الإيرادات

إيرادات وساطة الأسهم

يتم إثبات الإيرادات من خدمات الصفقات مثل إيرادات خدمات الوساطة عند تنفيذ الصفقات.

أتعاب إدارة وأداء من الصناديق الاستثمارية

يتم إثبات الأتعاب المحملة لقاء إدارة الصناديق الاستثمارية كإيرادات بشكل نسي عن تقدم 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 المراجحة لأجل

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

إيرادات عقود المراجحة

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

دخل الأكتتاب

يتم إثبات دخل الأكتتاب كإيراد 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إثبات الإيرادات (تابع)

دخل أتعاب المشورة

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

المصاريف

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

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

الإيجارات التشغيلية

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

المقاصلة

تم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

- ٣ - عقود المرااحة

مدينو عقود مراحة

تتطلب عقود المراحة 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).

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣ عقود المرااحة (تابع)

دائنون عقود مرااحة

تتطلب عقود المرااحة 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 مرااحة دائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

-٤ معاملات وأرصدة طرف ذي علاقة

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:

الرصيد	مدين	دائن	السنة	مبلغ المعاملة خلال	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
					٢٠١٦	مصرف الراجحي
					مصاريف دعم من المركب	
-	-	٤,٣٦٤,٠٣٤	(١٣)	٤,٣٦٤,٠٣٤	الرئيسي	
-	-	٧,٦٧١,١٩٦		٧,٦٧١,١٩٦	إيجار مساحة مكاتب	
-	-	١١,١٥٣,١٨٧		١١,١٥٣,١٨٧	تكاليف قوابل من دائن	
-	٩٠,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	عقود مرااحة	
-		(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩		ذمم مدينة من المصرف	
٢٢,٥٥٢,١٧١	-	١٠,٩٦٨,١٨٦	١٥	١٠,٩٦٨,١٨٦	عقد مراحة	
					زكاة	

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

٤- معاملات وأرصدة طرف ذي علاقة (تابع)

الرصيد		مبلغ المعاملة خلال السنة	إيضاح	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
دائن	مددين				٢٠١٥
مصرف الراجحي					
-	-	٥,٦١٥,٧٨٩	(أ) و ١٣	مصاريف دعم من المركز	
-	-	٧,٥٣٩,٨٩٦		الرئيسي	
				إيجار مساحة مكاتب	
				تكلاليف قوibil من دائنو	
٣,٧١٧,٧٢٩	-	٣,٧١٧,٧٢٩		عقود مراجحة	
-	٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠		ذمم مدينة من المصرف	
٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	عقد مراجحة	
١١,٥٨٣,٩٨٥	-	١١,٥٨٣,٩٨٥	١٥	الركاكة	

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

أنظر أيضاً إلى الإيضاح رقم ٦ بشأن قرض مسؤول تنفيذي رئيسي بالشركة.

٥ - إرادات مستحقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣,٩٨٥,٤٢٣	١٢,٠٢٣,٥٠٢	إيرادات عقود مراجحة مستحقة
١٧,١٣٧,٦٧٠	١٧,٧٠٥,٠٢٧	أتعاب إدارة صناديق
<u>٩٧٤,٠٤٦</u>	<u>٧٢٣,٩٠٢</u>	إيرادات مستحقة أخرى
<u>٣٢,٠٩٧,١٣٩</u>	<u>٣٠,٤٥٢,٤٣١</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٦ سلف ودفعات مقدمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٠٥٤,٧٧١	٣,٧٠٧,١٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٣٦,٩٦٠	١٥٢,٥٩٧	سلف للموظفين
١,٨٧٥,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠	قرض موظف قصير الأجل (أ)
٨٤,٧٦٠	٤٣,٤٤٥	آخرى
٦,٧٥١,٤٩١	٩,٠٥٩,٤٥٦	

(أ) قرض موظف لمسؤول تنفيذي رئيسي بمبلغ ١١,٦٢ مليون ريال سعودي (غير محمل بفائدة)؛ منها جزءاً متداولاً بمبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ريال سعودي وجزءاً طويلاً الأجل بمبلغ ٦,٤٦٨,٧٥٠ ريال سعودي وسوف يتم سدادها بحلول شهر مارس عام ٢٠١٨.

-٧ استثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٠,٣٨١,٠٧٥	٤٢٤,٦٠٦,٣٤٣	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع (أ)
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	آخرى
٨٠,٨٢١,٠٧٥	٤٢٥,٠٤٦,٣٤٣	

(أ) استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٤٠,٦٩٠,٠٦٠	٨٠,٣٨١,٠٧٥	الرصيد في بداية السنة
-	١,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	شراء استثمارات خلال السنة
(١٦٩,٢٦٣,٧٧٨)	(١,٢١٨,٦١٣,٩٣٥)	متحصلات من استرداد استثمارات خلال السنة
١٣,٩٥٣,٣٠٣	١٢,٦٩٦,٠٠٣	الأرباح الحقيقة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٩٩٨,٥١٠)	٥,١٤٣,٢٠٠	التغيرات في القيمة العادلة
٨٠,٣٨١,٠٧٥	٤٢٤,٦٠٦,٣٤٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ استثمارات (تابع)

(أ) استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع: (تابع)

فيما يلي ملخصاً بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	١٩٥,٩١١,٦٣٣	صندوق السلع
-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي الأوروبي العقاري
-	٧٠,٦٥٨,٣٢٥	صندوق الراجحي للصكوك
٧٦,٠٧٥,٥٠٠	٦٠,٤٣٥,٠٠٠	صندوق الراجحي للدخل العقاري
-	١٨,٢٩٥,٥٠٠	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
		صندوق الراجحي لأسهم الشرق الأوسط
٤,٣٠٥,٥٧٥	٤,٣٠٥,٨٨٥	و شمال أفريقيا
<u>٨٠,٣٨١,٠٧٥</u>	<u>٤٢٤,٦٠٦,٣٤٣</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

بيانات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الكلفافة:	ممتلكات ومعدات					
	تحسيبات على مباني مستأجرة	أثاث وآلات وتجهيزات مكتبية	سيارات	أجهزة وبرامج حاسب آلي	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
في بداية السنة	٦٢٣,٨٣٩	١٢٠,١٧	٣٩٠,٠٠٠	١٢,٧٣٩,٥٨٤	٣٩,٨٦٣,٣٨٦	٢٠١٦
تحويل من الأعمال تحت التنفيذ إلى أنشطة الأعمال	-	-	-	-	-	٢٧,٦٢٨,٥١٤
إضافات	١٠٦,٨٤٧	١٧٧,٩٦٧	٧٨,٥٠٠	٤,٦٣١,٦٦٥	-	٩,٢٣٣,٧٧٢
استبعادات	-	-	-	-	-	-
في نهاية السنة	٧٣٠,٦٨٦	٩٨٩,٩٨٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٦٤,٤١٤	٤١,٤٩٣,٩٥١	٣٦,٨٦٢,٢٨٦
الإسهامات المتراكمة:						
في بداية السنة	٥٦٧,٩٨٧	٤٧٣,٢٦٤	١,٤٢٨,٣١٢	٢١٦,٦٧٠	١٥,٠١٩,٥٠٢	١٣,٣٥٨,٥٤٠
المحمل للسنة	٦٨,٢٨٠	٢٧٦,٨٩٤	١٣,٠٠٠	٣٠,٣١٣	٤,٩٣٣,٧٣٦	٤,٣٩٧,١٩٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-
في نهاية السنة	٦٣٦,٢٧٢	٦٧٣,٥٧٧	٣٤٦,٦٧٠	١,٧٠٥,٢٠٦	٢٠,٠٣٢٣٨	١٧,٧٥٥,٧٣٥
صافي القيمة المدققة:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٦	٢١٨,٧٩٩	٤٣٣,٣٣٠	٣١٦,٤٠٧	١٦,٧٩١,٦٧٧	١٨,١٢٨,٩٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٥	٩٤,٤١٥	٤٣١,٤٠٧	٣١٦,٤٠٧	١٦,٧٩١,٦٧٧	١٦,٧٩١,٦٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤	٥٥,٨٥٢	٣٢٨,٧٥٣	٣٢٨,٧٥٣	٥,٣٩١,٨٤٢	٥,٣٩١,٨٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٣	٤١٧,١٩٠	١٧٣,٣٣٠	١٧٣,٣٣٠	١٦,٧٢٩,٥٨٤	١٦,٧٢٩,٥٨٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٠١٢	٥٥,٨٥٢	٣٢٨,٧٥٣	٣٢٨,٧٥٣	٥,٣٩١,٨٤٢	٥,٣٩١,٨٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	١٩,١٦,٥٥١

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - عقارات استثمارية

تتلخص العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

الإجمالي	الإجمالي	مباني	أراضي	التكلفة:
-	١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٣٢٩,٠٦٦	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	في بداية السنة
<u>١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٣٨,٣٢٩,٠٦٦</u>	<u>٨١١,٦٧٠,٩٣٤</u>	في نهاية السنة
الاستهلاك المترافق:				
-	(٢,٢٦٩,٣٦٩)	(٢,٢٦٩,٣٦٩)	-	في بداية السنة
(٢,٢٦٩,٣٦٩)	(١٦,٨٦٢,٢٧٨)	(١٦,٨٦٢,٢٧٨)	-	الحمل للسنة
<u>(٢,٢٦٩,٣٦٩)</u>	<u>(١٩,١٣١,٦٤٧)</u>	<u>(١٩,١٣١,٦٤٧)</u>	<u>-</u>	في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:				
	<u>١,٣٣٠,٨٦٨,٣٥٣</u>	<u>٥١٩,١٩٧,٤١٩</u>	<u>٨١١,٦٧٠,٩٣٤</u>	٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر
<u>١,٣٤٧,٧٣٠,٦٣١</u>		<u>٥٣٦,٠٥٩,٦٩٧</u>	<u>٨١١,٦٧٠,٩٣٤</u>	٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر

استثمارات عقارية تمثل في مراكز تجارة في جدة ومستودع في دبي، ومستودعات وسكن موظفين ومكاتب في الرياض. العقارات في الأعلى مسجلة باسم شركة الراجحي للتطوير، شركة تابعة وملوكة بالكامل من قبل مصرف الراجحي، الشركة الأم.

١٠ - دائنون آخرون ومصاريف مستحقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٤,٧٤٨,٧٧٨	٢٤,٤٥٢,٣١٨	تكلفة موظفين
٢,١٦٥,٨٦٠	١,٨٣٨,٩٥٩	اشتراكات
٣٦,٤٢٤,٩٧٩	٥٣,٤٩٧,٤٣٣	مستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٦)
١٤,٧٩٨,٢٣١	١٢,٤٤٢,١٨٢	محصل قضايا قائمة (إيضاح ٢١)
١,٠٢١,٣٠٩	٧٥٣,٢٦١	الدخل المؤجل
٩,٩٠٧,٦٨٥	٦,٣٩٩,٨٣٩	آخر
<u>٨٩,٠٦٦,٨٤٢</u>	<u>٩٩,٣٨٣,٩٩٢</u>	

شركة الراجحي المالية
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - رأس المال

يتكون رأس المال من ١٠٠,٠٠٠ حصة، قيمة كل منها ٥,٠٠٠ ريال سعودي، وملوكة بالكامل من قبل مصرف الراجحي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١٢ - عمولة خدمات وساطة الأسهم، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦
٥١٢,٥٦٠,٩١٥	٤٦٩,٦٣٣,٨٥٩
<u>(١٠٩,٥٠٦,٥٢٨)</u>	<u>(١٤٤,٧٢٥,٧٠٦)</u>
<u>٤٠٣,٠٥٤,٣٨٧</u>	<u>٣٢٤,٩٠٨,١٥٣</u>

عمولة خدمات وساطة الأسهم (بالصافي من عمولة خدمات وساطة الأسهم المطهرة)

(إيضاح ١٦)

تكلفة عمولة خدمات وساطة الأسهم

١٣ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
٧,١١٣,٦٠٣	٤,٤٥٤,٩٠٨
٥,٦١٥,٧٨٩	٤,٣٦٤,٠٣٤
٢,٤٢٣,٠٧٦	٢,٥٦٠,٨١٩
١,٤٢٧,٥٧٠	١,١٧٣,٨٩١
٥,٤٣١,٢٩١	١,١٥٤,٣٩٦
٨٩٤,٩١٥	٩٤٨,٠٠٠
٨٦٣,٩٠٠	٨٧٣,٢٩٤
٨٠١,٩٧٥	٧٩٨,٣٥٦
٤٧٠,٠٠٠	٧٧٠,٠٠٠
٤٤٧,٠٧٤	٤٤٤,٦١٦
٦٣١,٦٤٢	٤١٧,٥٥٩
٣٠٤,٠٤٠	٢٥٥,٥٤١
٥٥٦,٩٩٥	١٠,٨١٢
١,٧٢١,٧٠٣	٢,٦١٨,٣٤٦
<u>٢٨,٧٠٣,٥٧٣</u>	<u>٢٠,٨٤٤,٥٧٢</u>

تراخيص تقنية معلومات

مصاريف دعم من المركز الرئيسي

اشتراكات

اتصالات

أتعاب مهنية

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

منافع عامة

تأمينات التعويضات المهنية

أتعاب الهيئة الشرعية

تعويض لعميل عن خسائر تشغيل

سفر لأغراض العمل وضيافة

إصلاح وصيانة

تكليف خدمات ترجمة

أخرى

الإجمالي

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - إيرادات الاستثمارات

ت تكون إيرادات الاستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٨١٢,٦٥١	٨٨,٢٥١,٩٩٤	إيرادات من تأجير العقارات الاستثمارية
١٧,١٣٨,٠٩١	١٢,٦٩٦,٠٠٣	أرباح محققة من بيع الاستثمارات
١٧,٩٩٤,٠٥١	٥,١٨٣,٩٣٣	دخل توزيعات أرباح
<u>٥٠,٩٤٤,٧٩٣</u>	<u>١٠٦,١٣١,٩٣٠</u>	

٥ - الزكاة

المحمّل للسنة

تبلغ الزكاة المحمّلة للسنة الحالية ١٠,٩٦٨,١٨٦ ريال سعودي، وتمثل حصة الشركة من تكلفة الزكاة المحمّلة من مصرف الراجحي (٢٠١٥: ١١,٥٨٣,٩٨٥ ريال سعودي).

حركات المخصص خلال السنة

الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧,٩٣٧,٠٠٠	١١,٥٨٣,٩٨٥	في بداية السنة
١١,٥٨٣,٩٨٥	١٠,٩٦٨,١٨٦	مكون خلال السنة (إيضاح ٤)
(٢٧,٩٣٧,٠٠٠)	-	مدفوع لطرف ذي علاقة خلال السنة
<u>١١,٥٨٣,٩٨٥</u>	<u>٢٢,٥٥٢,١٧١</u>	في نهاية السنة

إن احتساب الزكاة وتقديمها هي من مسؤولية مصرف الراجحي، وتظهر في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم طبقاً للتنظيمات ذات العلاقة. تمحّل الشركة بحصتها من المطلوبات الزكوية، وتسدّد إلى الشركة الأم.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(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 الخددة، والمستلمة من قبل الشركة من احتساب دخل السنة، وتقييد تحت بند دائنون آخرون ومتى مبلغ مستحقة أخرى في قائمة المركز المالي لصرفها على الأعمال الخيرية المعترف بها. تلخص الحركة في هذا المخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٠,٥٣٩,٤٨٥	٣٦,٤٢٤,٩٧٩	الرصيد في بداية السنة
-	٢١,٩٢٤,٨٤٩	الإضافات خلال السنة
(١٠,٨١٠,٣٥٨)		يخصم: التكلفة الحقيقة
(٣,٣٠٤,١٤٨)	(٤,٨٥٢,٣٩٥)	مدفوعات للأعمال الخيرية خلال السنة
<u>٣٦,٤٢٤,٩٧٩</u>	<u>٥٣,٤٩٧,٤٣٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - موجودات تحت الإدارة

تدير الشركة بعض المحافظ الاستثمارية والأموال بالنيابة عن عملائها. بلغ إجمالي أرصدة هذه المحافظ ٣٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٣٦ مليار ريال سعودي). تدرج هذه المبالغ وكذلك المطلوبات 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩,٦١٨,٦٤٦	٣١,٧٦٧,٣٤٠	في بداية السنة
٥,٥٢٨,٧٦٨	٥,٦٠٢,٦٤٦	مخصص خلال السنة
(٣,٣٨٠,٠٧٤)	(١,٢٦٣,٥٣٦)	مدفوعات خلال السنة
-	(٦٣٢,٧١٠)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحولة إلى مصرف
<u>٣١,٧٦٧,٣٤٠</u>	<u>٣٥,٤٧٣,٧٤٠</u>	الراجحي
		في نهاية السنة

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٩ - عقد المرااحة

في عام ٢٠١٦، قامت الشركة بسداد قيمة عقد المرااحة الإسلامي للشركة الأم؛ ٧٩٥ مليون ريال سعودي.

- ٢٠ - 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. تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما يعادله ومديني عقود المرااحة ومديني آخرين واستثمارات متاحة للبيع، بينما تكون المطلوبات المالية من دائنين آخرين والمصاريف المستحقة.

- ٢١ - الالتزامات المحتملة

هناك مطالبات ودعاوي مقامة ضد الشركة تتعلق بطالبات العملاء نشأت خلال دورة الأعمال العادية. قامت الإدارة القانونية لدى الشركة بعمل مخصص بمبلغ ١٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (١٤,٨ مليون ريال سعودي) مقابل هذه المطالبات.

- ٢٢ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار عمولات المرااحة

تتمثل مخاطر أسعار عمولات المرااحة المخاطر الناتجة عن عدم تناسب أسعار العمولة الحمّلة مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار عمولات المرااحة بشأن موجوداتها الحمّلة بعمولات بما في ذلك مديني عقود المرااحة.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر بالحصول على عمولة متاجرة أعلى كي لا تتأثر الفائدة العامة إجمالياً محفظة المرااحة سلباً. بالنسبة للتعرضات الكبرى، تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر بـتطابقة مدة وشروط التمويل بين الموجودات والمطلوبات.

إن مديني عقود المرااحة للشركة عرضة 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٢ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة هذه الحدود. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الخاصة بالشركة بما في ذلك النقد وما يعادله، تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لاحقاق 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 المرااحة بالأوراق المالية مضمون بالأوراق المالية والموجودات الملموسة الأخرى المتوفّرة في حفظ الأطراف الأخرى والتي هي في عهدة الشركة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للفوائد بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تهدف الشركة إلى الحفاظ على نسبة سيولة تبلغ ١١٠٪ 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 حسب العقد. تتم إدارة مخاطر السيولة على مستوى إدارة الصناديق الاستثمارية من خلال الحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ومن خلال مراقبتها على مستوى كل صندوق.

مخاطر العملات

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

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج من نقص أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة المحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية، وهي تشمل مخاطر التغطية النظامية ولا تقتصر على التعرض للغرامات أو العقوبات أو أضرار مادية ناجمة 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 وتحطيط استمرارية الأعمال والتحطيط للتعافي من الكوارث.

شركة الراجحي المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

وفقاً لعمليم هيئة السوق المالية رقم ص/٦/١٤١١٩٨ تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٤ والذى يقرأ بالتوافق مع المادة ٧٤ (ب) من قواعد الحيطة الصادرة عن الهيئة (القواعد)، فيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٦:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥	٢٠١٦	قاعدة رأس المال
١,٧٥٠,٨٤٨	٢,١٤٨,٣٦٢	الركيزة الأولى من رأس المال
٣٨١	٥,٥٢٤	الركيزة الثانية من رأس المال
<u>١,٧٥١,٢٢٩</u>	<u>٢,١٥٣,٨٨٦</u>	<u>إجمالي قاعدة رأس المال</u>
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٩٦٠,٥٥٩	٩٦٥,٢٧٥	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر السوق
<u>٨٤,٠١٦</u>	<u>٨٩,٤٢٧</u>	<u>المخاطر التشغيلية</u>
<u>١,٠٤٤,٥٧٥</u>	<u>١,٠٥٤,٧٠٢</u>	<u>إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال</u>
١٦٨	٢٠٤	إجمالي نسبة رأس المال
٧٠٦,٦٥٤	١,٠٩٩,١٨٤	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال الشهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٣١ ديسمبر ٢٠١٥، على التوالي، بحسب ما تم تقديمه للهيئة.

(ب) تكون قاعدة رأس المال من الركيزة الأولى والركيزة 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 الركيزة الأولى من القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

(د) إن الشركة ملزمة سنوياً بالإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من القواعد على موقع الشركة الإلكتروني، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعبي الحسابات الخارجيين للشركة.