

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

30 يونيو 2018 ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018 ألف ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2019 ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
35,389,240	43,246,043	40,197,312	3	والبنوك المركزية الأخرى
22,768,901	32,387,760	28,232,074	4	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
48,180,781	43,062,565	45,867,772	5	الاستثمارات - صافي
226,542,185	231,758,206	238,496,224	6	التمويل - صافي
1,305,575	1,297,590	1,289,469		استثمارات عقارية - صافي
8,256,038	8,897,587	10,531,008		ممتلكات ومعدات - صافي
5,144,109	3,629,245	4,905,709		موجودات أخرى - صافي
<u>347,586,829</u>	<u>364,278,996</u>	<u>369,519,568</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
4,076,133	7,289,624	2,138,906	7	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
280,386,624	293,909,125	300,563,170	8	ودائع العملاء
10,333,561	14,526,229	16,677,790		مطلوبات أخرى
<u>294,796,318</u>	<u>315,724,978</u>	<u>319,379,866</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
16,250,000	16,250,000	25,000,000	15	رأس المال
16,250,000	16,250,000	19,250,000		احتياطي نظامي
5,155,525	(349,555)	(284,536)	10	احتياطيات أخرى
15,134,986	12,747,323	2,424,238		أرباح مبقاة
-	3,656,250	3,750,000	17	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
<u>52,790,511</u>	<u>48,554,018</u>	<u>50,139,702</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>347,586,829</u>	<u>364,278,996</u>	<u>369,519,568</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2018	2019	2018	2019	
ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 11)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 11)	ألف ريال سعودي	
7,226,553	8,269,163	3,668,806	4,182,540	الدخل إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات عائد على الإستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
(233,275)	(264,511)	(116,860)	(121,848)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
6,993,278	8,004,652	3,551,946	4,060,692	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
924,085	994,600	469,065	521,948	أرباح صرف عملات، صافي
382,488	371,375	194,075	197,744	دخل العمليات الأخرى، صافي
130,623	129,421	72,984	80,724	
8,430,474	9,500,048	4,288,070	4,861,108	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
1,412,004	1,389,159	734,261	704,081	رواتب ومزايا الموظفين
156,705	-	79,763	-	إيجارات ومصاريف بالمباني
217,305	364,507	108,922	188,426	إستهلاك
909,365	1,219,206	463,066	716,131	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
				إجمالي مصاريف العمليات قبل
2,695,379	2,972,872	1,386,012	1,608,638	مخصص الإنخفاض
783,655	775,048	333,224	385,631	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل
3,479,034	3,747,920	1,719,236	1,994,269	والموجودات المالية الأخرى، صافي
4,951,440	5,752,128	2,568,834	2,866,839	إجمالي مصاريف العمليات
(170,935)	(575,213)	(94,611)	(286,684)	الدخل قبل الزكاة
4,780,505	5,176,915	2,474,223	2,580,155	زكاة
				صافي دخل الفترة
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة
1.91	2.07	0.99	1.03	(بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
الف ريال سعودي (معدلة إيضاح 11)	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي (معدلة إيضاح 11)	الف ريال سعودي	
4,780,505	5,176,915	2,474,223	2,580,155	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الأخر:
				الدخل الشامل الأخر الذي لا يمكن إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
-	(58,197)	-	(58,197)	- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
33,321	124,514	(38,662)	30,451	
				الدخل الشامل الأخر الذي يمكن إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(29,689)	(1,298)	(43,435)	(7,942)	- فروقات ترجمة عملات لعمليات أجنبية
4,784,137	5,241,934	2,392,126	2,544,467	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة الموحدة (غير مراجعة)

الإجمالي	إجمالي أرباح مطروح توزيعها	أرباح سابقة	احتياطيات الأرباح	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
48,554,018	3,656,250	12,747,323	(349,585)	16,250,000	16,250,000	
124,514	-	-	124,514	-	-	
(1,298)	-	-	(1,298)	-	-	
123,216	-	-	123,216	-	-	
5,176,915	-	5,176,915	-	-	-	11, 2
(58,197)	-	-	(58,197)	-	-	
5,241,934	-	5,176,915	65,019	-	-	
(3,656,250)	(3,656,250)	(8,750,000)	-	-	-	
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	8,750,000	
-	3,750,000	(3,750,000)	-	-	-	
50,139,702	3,750,000	2,424,238	(284,536)	19,250,000	25,000,000	
55,750,918	4,062,500	13,906,736	5,281,682	16,250,000	16,250,000	
(2,882,688)	-	(2,752,899)	(129,789)	-	-	
(799,356)	-	(799,356)	-	-	-	
52,068,874	4,062,500	10,354,481	5,151,893	16,250,000	16,250,000	
(4,062,500)	(4,062,500)	-	-	-	-	
33,321	-	-	33,321	-	-	
(29,689)	-	-	(29,689)	-	-	
3,632	-	-	3,632	-	-	
4,780,505	-	4,780,505	-	-	-	
4,784,137	-	4,780,505	3,632	-	-	
52,790,511	-	15,134,986	5,155,525	16,250,000	16,250,000	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



مختص بمصطفى الإدارة المفوض



الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2016

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2012

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2011

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2010

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2009

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2008

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2007

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2006

الفترة المنتهية في 30 يونيو 2005

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 و 2018

2018	2019	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
4,951,440	5,752,128	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
(9,147)	(11,501)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
217,305	364,507	ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
8,431	8,121	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام موجودات
783,655	775,048	استهلاك استثمارات عقارية
(19,680)	(3,263)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي حصة في أرباح شركة زميلة
		6
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(1,118,676)	125,316	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
(2,937,129)	(202,395)	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,327,044	(7,513,066)	تمويل
38,849	21,484	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(128,644)	(1,280,998)	موجودات أخرى، صافي
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(1,446,434)	(5,150,718)	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,330,180	6,654,045	ودائع العملاء
614,376	2,330,062	مطلوبات أخرى
11,611,570	1,868,770	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(615,217)	(657,283)	شراء ممتلكات ومعدات
(384,908)	(311,605)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
46,998,594	46,447,061	متحصلات من بيع استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
(58,226,180)	(48,822,870)	شراء استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
(12,227,711)	(3,344,697)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(4,062,500)	(3,656,250)	توزيعات أرباح مدفوعة
(211,290)	(2,024,443)	زكاة مدفوعة
-	(124,876)	دفعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(4,273,790)	(5,805,569)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 و2018

2018 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي	إيضاح
(4,889,931)	(7,281,496)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
31,222,195	29,786,503	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
26,332,264	22,505,007	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
6,587,517	7,986,861	إجمالي دخل التمويل والاستثمارات المستلم خلال الفترة
(189,319)	(178,796)	العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية المدفوعة خلال الفترة
33,321	124,514	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

1 - عام

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
وحدة رقم 1
الرياض 12263-2743
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه، يقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير، من خلال شبكة الفروع والشركات التابعة داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليهم مجتمعين مع المصرف فيما بعد بالمجموعة) ويمتلك جميع أو غالبية حصص الملكية (إيضاح 2.ج).

الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل"، والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية

بتاريخ 17 يوليو 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبناء على ذلك، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي 8 - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

ب. أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية للمجموعة، يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة، يتم تعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ج. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على منشأة عندما تكون عرضة أو تمتلك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على تلك المنشأة.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية والمحتملة للمجموعة الممنوحة لها من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيدها من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة من المجموعة، يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل المرحلية من تاريخ الاقتناء أو لغاية تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

يتم استبعاد الأرصدة البنينية بين شركات المجموعة وأي دخل ومصاريف غير محققة الناتجة من المعاملات البنينية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كالأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

كما في 30 يونيو 2019، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2018	2019
شركة الراجحي المالية / المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة الراجحي للتطوير/ المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	100%	100%
شركة وكالة تكافل الراجحي / المملكة العربية السعودية	99%	99%
شركة الراجحي للخدمات الإدارية / المملكة العربية السعودية	100%	100%
بنك الراجحي / الكويت	100%	100%
بنك الراجحي / الأردن	100%	100%

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ج. الشركات التابعة (تنمة)

نظراً لأن جميع الشركات التابعة مملوكة بشكل كلي أو شبه كلي من قبل المصرف، فإن الحصص غير المسيطرة تعتبر غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها، تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

د. تطبيق المعايير الجديدة

قامت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2019، بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار" وتم أدناه توضيح أثر تطبيق هذا المعيار.

بالإضافة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار"، تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى في 2019 للمرة الأولى، لكن لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 – عقود الإيجار

يحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار"، والتفسير رقم 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي – تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار، والتفسير رقم 15 – "عقود الإيجارات التشغيلية الحوافز"، والتفسير رقم 27 "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 في يناير 2016 ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بصفة عامة في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن مدة عقد الإيجار 12 شهراً أو أقل أو تتعلق بموجودات ذات قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن تصنيف عقود الإيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (17) "عقود الإيجار" إلى عقود عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية تم حذفه بالنسبة للمستأجرين، بالنسبة لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بإثبات التزام عن التزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بها والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي المسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16. ونتيجة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار"، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بشكل عام بمبلغ يعادل التزامات عقود الإيجار، باستخدام معدل التمويل الإضافي الذي ينطبق على البنك في 1 يناير 2019 (تاريخ التطبيق الأولي للمعيار)، والذي كان بحدود 4.6%. يتم تصنيف حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات. من ناحية أخرى، يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

تسوية التزامات عقود الإيجار كما في 1 يناير 2019

ألف ريال سعودي	التزامات عقود الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018
1,256,100	التزامات عقود الإيجار عن خيارات التمديد أو الإنهاء المؤكدة بصورة معقولة
203,605	خصم التزامات عقود الإيجار باستخدام معدل التمويل الإضافي للمصرف
(51,946)	الدفعات غير الإيجارية
(55,398)	
1,352,361	إجمالي التزامات عقود الإيجار كما في 1 يناير 2019

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء السياسات المذكورة أدناه نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) والتغير في المحاسبة عن الزكاة.

حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، عند نشأة العقد، يجب على المصرف تقييم ما إذا كان العقد، عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد، عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام تلك الموجودات.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

حق إستخدام الموجودات

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ؛

- (أ) مخصوم منها أي إستهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة ؛ إن وجدت و
(ب) معدلة لإعادة قياس التزامات الإيجار نتيجة لتعديل عقد الإيجار ؛ إن وجدت

بصفة عامة، فإن حق استخدام الموجودات سيكون مساوي لالتزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة وتكاليف الطلب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة حق استخدام الموجودات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار هي القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجرين.

عند تاريخ البدء، يقوم المصرف بقياس التزامات عقود الإيجار كما يلي:

- (أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل على التزامات عقود الإيجار.
(ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس إعادة تقييم أو تعديل عقود الإيجار؛ إن وجدت.

حساب الزكاة

كما ورد أنفاً، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل. قامت المجموعة بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (11) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. وقد نتج عن هذا التغير انخفاض الدخل المفصوح عنه للمجموعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 بمبلغ 171 مليون ريال سعودي. لا يوجد لهذا التغير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

3- النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
9,810,235	8,133,635	9,356,159	نقد في الصندوق
19,070,928	19,444,194	19,318,878	وديعة نظامية
421,077	293,214	282,275	حسابات جارية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,087,000	15,375,000	11,240,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
35,389,240	43,246,043	40,197,312	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

4- مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
1,059,151	778,769	762,972	حسابات جارية
21,709,750	31,608,991	27,469,102	متاجرة
22,768,901	32,387,760	28,232,074	الإجمالي

5- الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
144,505	172,753	176,017	استثمار في شركة زميلة
27,438,884	22,477,145	24,939,223	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
17,190,605	17,395,957	17,309,688	مرايحات مع الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي
(28,337)	(28,337)	(28,337)	صكوك
44,601,152	39,844,765	42,220,574	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
			إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
1,626,841	1,141,584	1,512,798	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
800,000	800,000	800,000	صناديق استثمارية
2,426,841	1,941,584	2,312,798	صكوك
			إجمالي الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,008,283	1,103,463	1,158,383	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
48,180,781	43,062,565	45,867,772	استثمارات في أسهم
			إجمالي الاستثمارات

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

6- التمويل - صافي

يتكون صافي التمويل مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
			مقتناة بالتكلفة المطفاة
172,446,269	174,683,067	177,150,604	بيع بالتقسيط
45,386,584	45,972,593	47,865,001	متاجرة
14,404,250	14,671,326	16,292,544	مرايحات
468,544	1,973,379	2,503,452	بطاقات ائتمانية
<u>232,705,647</u>	<u>237,300,365</u>	<u>243,811,601</u>	التمويل العامل
			بالقطاعات
165,781,792	170,482,453	173,899,901	أفراد
66,923,855	66,817,912	69,911,700	شركات
<u>232,705,647</u>	<u>237,300,365</u>	<u>243,811,601</u>	التمويل العامل
1,918,122	2,290,312	2,099,910	التمويل غير العامل
<u>234,623,769</u>	<u>239,590,677</u>	<u>245,911,511</u>	إجمالي التمويل
(8,081,584)	(7,832,471)	(7,415,287)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
<u><u>226,542,185</u></u>	<u><u>231,758,206</u></u>	<u><u>238,496,224</u></u>	التمويل، صافي

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو كما يلي:

الإجمالي ألف ريال سعودي	2019
7,832,471	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الانخفاض في القيمة كما في 1 يناير 2019
970,812	المحمل للفترة
(1,387,996)	ديون معدومة مقابل المخصص
<u>7,415,287</u>	الرصيد في نهاية الفترة

يتكون مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى المحمل على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 مما يلي:

ألف ريال سعودي	
970,812	المحمل للفترة
(455,764)	استرداد تمويل معدوم، صافي
515,048	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
260,000	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى، صافي
<u>775,048</u>	المحمل للفترة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

7- المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في 30 يونيو مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
856,227	925,945	771,236	حسابات جارية
3,219,906	6,363,679	1,367,670	استثمارات المصرف لأجل
4,076,133	7,289,624	2,138,906	الإجمالي

8- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
261,374,875	268,416,842	284,771,766	ودائع تحت الطلب
14,586,279	18,689,225	10,284,104	استثمارات العملاء لأجل
4,425,470	6,803,058	5,507,300	حسابات العملاء الأخرى
280,386,624	293,909,125	300,563,170	الإجمالي

9- الالتزامات المحتملة

تتكون الالتزامات المحتملة مما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
608,280	982,769	1,174,268	الاعتمادات المستندية
536,138	469,889	495,961	خطابات قبول
4,251,699	4,877,161	4,398,704	خطابات الضمان
4,376,785	6,482,436	8,797,788	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
9,772,902	12,812,255	14,866,721	الإجمالي

يتعرض المصرف لقضايا قانونية خلال دورة أعماله الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة لقضايا كما تم الإفصاح عنه في 31 ديسمبر 2018.

10- الاحتياطات الأخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر واحتياطي ترجمة عملات للعمليات الأجنبية واحتياطي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

11- الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يحمل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

إن للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (المبينه في الإيضاح 2) الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

كما في ولفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:

الأثر على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر التعديل	المعدل كما في ولفترة الستة المنتهية في 30 يونيو 2018:
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاه)	170,935	(170,935)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	مصاريف الزكاة	-	170,935	170,935
قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	ربح السهم	1.98	0.07	1.91

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:

الأثر على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:	أثر التعديل	المعدل كما في ولفترة الثلاثة المنتهية في 30 يونيو 2018:
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاه)	94,611	(94,611)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	مصاريف الزكاة	-	94,611	94,611
قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	ربح السهم	1.03	0.04	0.99

لم يكن للتغير في السياسة المحاسبية أثر على رصيد الأرباح المبقاة وإجمالي حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2018 و 1 يناير 2018.

حدثت رئيسي خلال عام 2018 ، توصل المصرف إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية الإلتزامات الزكوية البالغة 5,405,270,925 ريال سعودي للسنوات سابقة حتى 31 ديسمبر 2017. تتطلب اتفاقية التسوية من المصرف سداد نسبة 20 ٪ من الإلتزامات الزكوية المتفق عليها في السنة الأولى والباقي يتم سدادها بالتساوي على مدى خمس سنوات. وفقاً لذلك، تم إعادة تصنيف الزكاة المستحقة من الاحتياطيات الأخرى إلى المطلوبات الأخرى.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

12- النقد وما في حكمه

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

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
9,810,235	8,133,635	9,356,159	نقد بالصندوق
10,013,952	5,984,654	1,626,573	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
421,077	293,214	282,275	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
6,087,000	15,375,000	11,240,000	
26,332,264	29,786,503	22,505,007	النقد وما في حكمه

13- قطاعات الأعمال

يقوم المصرف بتحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، يتكون المصرف من أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

- قطاع الأفراد:** يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) الخاصة بالأفراد والأتعاب من الخدمات البنكية والحوالات.
- قطاع الشركات:** يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) الخاصة بالشركات.
- قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظه المتاجرة العالمية وأعمال الحوالات المالية.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:** يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظة الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

13- قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف كما في 30 يونيو 2019 و 2018، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار		الإجمالي
			الوساطة	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
194,928,689	63,917,474	107,537,488	3,135,917	369,519,568	اجمالي الموجودات
286,307,702	25,057,309	7,891,064	123,791	319,379,866	اجمالي المطلوبات
5,322,710	1,685,734	1,250,776	9,943	8,269,163	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
743,540	(595,260)	(148,280)	-	-	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
6,066,250	1,090,474	1,102,496	9,943	8,269,163	إجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(94,047)	(78,226)	(92,238)	-	(264,511)	العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
5,972,203	1,012,248	1,010,258	9,943	8,004,652	صافي دخل التمويل والاستثمارات
496,602	198,271	117,141	182,586	994,600	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
74,134	33,994	263,247	-	371,375	أرباح صرف عملات، صافي
50,998	12,694	44,494	21,235	129,421	دخل العمليات الأخرى، صافي
6,593,937	1,257,207	1,435,140	213,764	9,500,048	إجمالي دخل العمليات
(319,421)	(7,756)	(34,529)	(2,801)	(364,507)	استهلاك
(696,190)	(76,802)	(2,056)	-	(775,048)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(2,140,561)	(158,964)	(236,965)	(71,875)	(2,608,365)	مصاريف العمليات الأخرى
(3,156,172)	(243,522)	(273,550)	(74,676)	(3,747,920)	إجمالي مصاريف العمليات
3,437,765	1,013,685	1,161,590	139,088	5,752,128	دخل الفترة قبل الزكاة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

13- قطاعات الأعمال (تنمة)

قطاع خدمات الاستثمار					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
186,279,354	60,589,649	97,569,389	3,148,437	347,586,829	إجمالي الموجودات
260,379,240	25,639,967	8,214,071	563,040	294,796,318	إجمالي المطلوبات
4,855,316	1,465,815	893,367	12,055	7,226,553	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
294,909	(382,005)	87,096	-	-	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
5,150,225	1,083,810	980,463	12,055	7,226,553	إجمالي دخل التمويل والاستثمارات
(57,798)	(95,866)	(79,611)	-	(233,275)	العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
5,092,427	987,944	900,852	12,055	6,993,278	صافي دخل التمويل والاستثمارات
380,965	144,743	141,012	257,365	924,085	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
80,539	21,065	280,884	-	382,488	أرباح صرف عملات، صافي
91,531	-	34,740	4,352	130,623	دخل العمليات الأخرى، صافي
5,645,462	1,153,752	1,357,488	273,772	8,430,474	إجمالي دخل العمليات
(190,572)	(4,055)	(20,063)	(2,615)	(217,305)	استهلاك
(472,724)	(301,704)	(9,227)	-	(783,655)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(2,012,080)	(166,588)	(228,815)	(70,591)	(2,478,074)	مصاريف العمليات الأخرى
(2,675,376)	(472,347)	(258,105)	(73,206)	(3,479,034)	إجمالي مصاريف العمليات
2,970,086	681,405	1,099,383	200,566	4,951,440	دخل الفترة قبل الزكاة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفتري الثالثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

14- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم المصرف التسلسل التالي لتحديد 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 في السوق.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي بيان بالموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)

القيمة الدفترية	(الف ريال سعودي)			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
1,512,798	-	1,512,798	-	1,512,798
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,158,383	24,360	-	1,134,023	1,158,383
800,000	800,000	-	-	800,000
موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة				
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
28,232,074	-	-	-	28,055,043
استثمارات مقتناة بالتكلفة المضافة				
- مرابحات لدى الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي				
24,939,223	-	-	-	24,934,872
- صكوك				
17,309,688	-	-	-	17,012,137
إجمالي التمويل				
245,911,511	-	-	-	261,472,844
319,863,677	1,134,023	1,512,798	332,299,256	334,946,077
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة				
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء				
2,138,906	-	-	-	2,138,889
300,563,170	-	-	-	300,563,170
302,702,076	-	-	-	302,702,059

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

14- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

(الف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2018 (مراجعة)				
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
1,141,584	-	1,141,584	-	1,141,584
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,103,463	24,362	-	1,079,101	1,103,463
800,000	800,000	-	-	800,000
موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة				
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة				
- مباحات لدي الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي				
22,477,145	-	-	-	22,478,958
- صكوك				
17,395,957	-	-	-	17,274,997
إجمالي التمويل				
239,590,677	-	-	-	248,936,535
314,896,586	1,079,101	1,141,584	321,795,628	324,016,313
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة				
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء				
7,289,624	-	-	-	7,287,557
293,909,125	-	-	-	293,909,125
301,198,749	-	-	-	301,196,682

تمثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق استثمارية التي تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات أعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة.

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم المتوقع باستخدام معدل الخصم للديون بين البنوك السعودية ذات الصلة (سايبور). تم تقييم الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم الفعلي باستخدام معدل الخصم للديون بين البنوك السعودية ذات الصلة (سايبور)/ معدل المربحة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نماذج التقييم ذات الصلة عن سعر المعاملة لأداة مالية. بالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي تم الحصول عليها وفقاً لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الواحد"، ويتم إطفائه على مدى عمر المعاملة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تحققه من خلال الاستبعاد. يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة بدون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

14- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

تحليل الحساسية

إن الأثر على استثمارات الأسهم للمصرف والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المعقولة والمحتملة في الأسعار، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2018		30 يونيو 2019		مؤشرات السوق المحلية أسهم شركات محلية
الأثر بالف ريال سعودي	التغير في سعر الأسهم %	الأثر بالف ريال سعودي	التغير في سعر الأسهم %	
+/- 107,910	+/- 10	+/-113,402	+/- 10	

15- رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 2,500 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم كما في 30 يونيو 2019 (31 ديسمبر 2018 و 30 يونيو 2018: 1,625 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم)

في 4 أبريل 2019، وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف على زيادة رأس المال من 16,250 مليون ريال سعودي إلى 25,000 مليون ريال سعودي من خلال توزيع أسهم مجانية (7 أسهم لكل 13 سهم مملوكة). تم تحويل مبلغ زيادة رأس المال من خلال الأرباح المبقاة.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 و2018 على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على 2,500 مليون سهم لإظهار الأثر الرجعي للتغير في عدد الأسهم نتيجة لزيادة أسهم المنحة. إن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة.

16- 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 قاعدة رأس مال قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام 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 المصرف بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما هو مبين بالجدول أدناه:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

16- كفاية رأس المال (تتمة)

30 يونيو 2018 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
217,166,376	222,309,112	225,327,954	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
26,832,383	28,094,351	28,094,351	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
5,356,719	4,102,847	4,367,467	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
249,355,478	254,506,310	257,789,772	إجمالي الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر
52,790,511	48,554,018	50,139,702	رأس المال الأساسي
2,713,984	2,778,864	2,817,334	رأس المال المساند
55,504,495	51,332,882	52,957,036	اجمالي رأس المال الأساسي والمساند
21.17%	19.08 %	19.45%	نسبة كفاية رأس المال (%)
22.26%	20.17 %	20.54%	نسبة رأس المال الأساسي نسبة رأس المال الأساسي والمساند

17- توزيعات الأرباح المقترحة

في 18 يوليو 2019 إقترح مجلس الإدارة على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2019 بمقدار 3,750 مليون ريال سعودي (1.5 ريال سعودي لكل سهم)

18- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إدراج الدخل المتعلق باطفاء أتعاب التمويل ضمن إجمالي دخل التمويل والاستثمارات، حيث كان يتم إدراجه سابقاً ضمن أتعاب الخدمات المصرفية. تم إجراء هذا التغيير لتظهر أتعاب التمويل المطفاة كنسوية لمعدل العائد على إجمالي دخل التمويل. بناءً على ذلك تم إعادة تصنيف المبالغ الواردة سابقاً في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. نتج عن هذا التغيير زيادة في إجمالي دخل التمويل والاستثمارات ونقصت في المقابل أتعاب الخدمات المصرفية الواردة سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف تمويل لمؤسسة مالية وقدره 1,553 مليون ريال و 1,580 مليون ريال سعودي إلى مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 30 يونيو 2018 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي.

19- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في 28 ذو القعدة 1440 (الموافق 31 يوليو 2019).