



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

إن أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
قمنا بالحصول على فهم لإجراءات الإدارة لتحديد الانخفاض في قيمة التمويل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، ونموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 9. قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على: - عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. - تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خسائر مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر / التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و - تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/المتعثرة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل. فيا يتعلق بعينه من العملاء، قمنا بتقويم: - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، ودرجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.	الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر 2019، بلغ إجمالي التمويل للمجموعة 256.702.4 مليون ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ 7.019.6 مليون ريال سعودي. لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة التمويل أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكاماً هامة وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على: - تصنيف القروض ضمن المراحل 1 أو 2 أو 3 على أساس تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية هامة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/المتعثره. - الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسائر عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر، تقويم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. - الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - الإفصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 7.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة) يرجى الرجوع إلى 2 (د) 1 بخصوص الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإيضاح 2-7 والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح 1-27 (أ) بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عد تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم مدى ملائمة تلك الطرق الإضافية. قمنا باختبار مدى اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019. قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج. قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2019

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2019، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
المقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

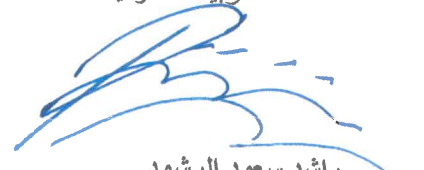
كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص.ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية



د. عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم 348



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366

25 جمادى الآخرة 1441هـ
(19 فبراير 2020)



(آلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
2018 (معدلة - إيضاح 37)	2019		
			نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") والبنوك المركزية الأخرى
43,246,043	39,294,099	4	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,387,760	32,058,182	5	استثمارات، صافي
43,062,565	46,842,630	6	تمويل، صافي
231,758,206	249,682,805	7	ممتلكات ومعدات، صافي
8,649,435	10,407,247	8	استثمارات عقارية، صافي
1,297,590	1,383,849	9	موجودات أخرى، صافي
3,629,245	4,417,764	10	إجمالي الموجودات
364,030,844	384,086,576		
المطلوبات وحقوق المساهمين			
			المطلوبات
7,289,624	2,219,604	11	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
293,909,125	312,405,823	12	ودائع العملاء
14,526,229	18,269,492	13	مطلوبات أخرى
315,724,978	332,894,919		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
16,250,000	25,000,000	14	رأس المال
16,250,000	21,789,632	15	احتياطي نظامي
(349,555)	(216,041)	15	احتياطيات أخرى
12,499,171	868,066		أرباح مبقاة
3,656,250	3,750,000	23	أرباح مقترح توزيعها
48,305,866	51,191,657		إجمالي حقوق المساهمين
364,030,844	384,086,576		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

(آلاف الريالات السعودية)			
2018 (معدلة -	2019	إيضاحات	
إيضاح 37)			
			الدخل
14,993,709	16,962,583	17	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(506,724)	(534,860)	17	عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على إستثمارات لأجل
14,486,985	16,427,723	17	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
1,867,034	1,987,367	18	دخل من الخدمات المصرفية، صافي
755,804	774,096		دخل من صرف العملات - صافي
209,695	295,278	19	دخل العمليات الأخرى، صافي
17,319,518	19,484,464		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
2,809,449	2,794,046	20	رواتب ومزايا الموظفين
314,567	-		إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
603,136	1,059,582	8	إستهلاك وإطفاء
1,925,518	2,532,213	21	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
5,652,670	6,385,841		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
1,530,946	1,772,265	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وفي الموجودات المالية الأخرى، صافي
7,183,616	8,158,106		إجمالي مصاريف العمليات
10,135,902	11,326,358		الدخل قبل الزكاة
(6,367,949)	(1,167,831)	37 و 2	زكاة
3,767,953	10,158,527		صافي الدخل للسنة
1,51	4,06	37 و 22	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

(آلاف الريالات السعودية)		
2018 (معدلة – إيضاح (37)	2019	إيضاحات
3,767,953	10,158,527	صافي دخل السنة
الدخل الشامل الآخر		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة اللاحقة		
(49,798)	178,773	15 - صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(51,630)	25 & 15 - إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة اللاحقة		
(52,637)	6,371	15 - فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
3,665,518	10,292,041	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

(آلاف الريالات السعودية)		
2018 (معدلة - إيضاح 37)	2019	إيضاحات
10,135,902	11,326,358	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل قبل الزكاة		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
(14,600)	(21,617)	19
603,136	1,059,582	8
16,416	17,221	9
115	(568)	19
1,530,946	1,772,265	7
(47,928)	(23,481)	19
مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
استهلاك وإطفاء		
استهلاك استثمارات عقارية		
(مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي		
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وفي الموجودات المالية الأخرى، صافي		
حصة في أرباح شركة زميلة		
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية		
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية		
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
تمويل		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات أخرى، صافي		
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية		
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
ودائع العملاء		
مطلوبات أخرى		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(1,481,746)	(1,527,133)	8
-	(103,480)	
(1,389,489)	(1,638,587)	
شراء ممتلكات ومعدات		
شراء الممتلكات الاستثمارية		
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر /		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة		
شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(7,312,500)	(7,406,250)	23
(211,290)	(2,889,286)	
-	(269,789)	
(7,523,790)	(10,565,325)	
توزيعات أرباح مدفوعة		
زكاة مدفوعة		
دفعات مقابل التزامات عقود الإيجار		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
اجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال السنة		
عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل المدفوع خلال السنة		
(1,435,692)	(8,675,104)	
31,222,195	29,786,503	
29,786,503	21,111,399	24
13,391,901	16,693,465	
(728,956)	(282,046)	
12,662,945	16,411,419	
معاملات غير نقدية:		
عقارات أخرى		
72,106	60,226	
(49,798)	178,773	
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1 - عام

أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار - شركة مساهمة سعودية ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذي القعدة 1407 هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) 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 ، إن عنوان 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 ولأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 572 فرعاً (2018: 581 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 13,439 موظفاً (2018: 13,532 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع أو غالبية الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 3 (ب)) :

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2018	2019
شركة الراجحي للتطوير - السعودية	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة تسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.		
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	100%	100%
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.		

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

1- عام (تتمة)

أ) التأسيس والعمل (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2019	2018
شركة الراجحي المالية - السعودية	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات و الحفظ.		
مصرف الراجحي - الكويت	100%	100%
مصرف الراجحي - الأردن	100%	100%
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي، فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.		
شركة وكالة تكافل الراجحي - السعودية	99%	99%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقا لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.		
شركة الراجحي للخدمات الادارية - السعودية	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.		
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم التمويل الصغير للعملاء والتمويل التأجيري و تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	100%	-
كما في 31 ديسمبر 2019. ان الشركة تحت إجراءات الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي.		

بما أن 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.

ب) الهيئة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، 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) 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 الصادرة عن 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 وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي 8 - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كما هو موضح بالإيضاح 37. كما أن المصرف بدأ بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار" اعتباراً من 1 يناير 2019، وتم توضيح أثر تطبيق هذا المعيار بالإيضاح 3.

ب) أساس القياس والإعداد

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لترتيب السيولة. ويقدم تحليلاً بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (متداول) وأكثر من 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (غير متداول) في الأيضاح 2-27.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية لعمليات المصرف ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، باستثناء ما يذكر خلاف ذلك.

2- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وذلك على أساس الخبرة السابقة للمصرف وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يعدل فيها التقدير وذلك عندما يؤثر التعديل فقط على تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذ كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، والتي لديها مخاطر هامة قد تؤدي إلى حدوث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 لجميع فئات الموجودات المالية عمل حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وأن التغيرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر احكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للدرجات الفردية؛
- المعايير التي وضعتها المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ولذا يجب قياس المخصصات الخاصة بالموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي؛
- تقسيم الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات، أو.
 - في ظل عدم توفر سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على إدراك منافع اقتصادية من استخدام الموجودات من خلال أقصى وأفضل استخدام لها، أو عن طريق بيعها إلى متعاملين آخرين في السوق يقومون باستخدام الموجودات بأقصى وأفضل استخدام لها.
- تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، من خلال زيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.
- يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، المشار إليه أدناه، وذلك على أساس أدنى مستوى مدخلات والذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2 - مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى فيها جميع المدخلات الجوهرية بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى 3 - أساليب التقييم حيث أن أدنى مستوى لها من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون غير قابلة للملاحظة.

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حالة وجود حصص للمصرف في الصناديق الاستثمارية.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل أية أرباح مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه، فإنها لم تقم بتوحيد تلك الصناديق للمجموعة.

2- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

4) مخصصات المطلوبات والأعباء

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. تقوم الإدارة بإصدار أحكاماً بشأن احتمالية تحقق أي مطالبات من خلال تجنب مخصصات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد، يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات على الإجراءات النظامية المتبعة.

5) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور، كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تكد هامة قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التي أدخلت على المعالجة المحاسبية للزكاة المذكورة أدناه.

تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019، طبقت المجموعة معياراً محاسبياً جديداً وأجرت تعديلات على المعالجة المحاسبية للزكاة، وتم بيان أثر ذلك التطبيق أدناه:

باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الجديد أدناه (المعيار الدولي للتقرير المالي 16)، هناك العديد من التعديلات الأخرى والتفسيرات التي تطبق لأول مرة خلال عام 2019 ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار"

قبل 1 يناير 2019 ، كانت المجموعة تقوم بالمحاسبة عن عقود الإيجار على النحو التالي:

المجموعة كمستأجر

تصنف عقود الإيجار التي لا تحول بموجبها للمجموعة كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية كعقود إيجارات تشغيلية. وبالتالي، تعتبر كافة الإيجارات التي أبرمتها المجموعة كعقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب ترتيبات إيجار إسلامية (مثل إجارة منتهية بالتملك أو إجارة مع وعد بالتملك)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة، ويتم الإفصاح عنها ضمن "التمويل"، يتم إثبات الفرق بين إجمالي المبلغ المستحق والقيمة الحالية للمبلغ المستحق كعائد غير مكتسب، يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار ، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار (تتمة)

لقد طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار. كل المعيار محل الارشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار بما في ذلك محل معيار المحاسبة الدولي (17) "عقود الإيجار"، والتفسير 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي – تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار، والتفسير 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 شهر يناير 2016 ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب إثباتها بصفة عامة في قائمة المركز المالي للمجموعة، 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 الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسمة 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 المقدر.

اختارت المجموعة طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 16. ونتيجة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار"، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بشكل عام بمبلغ يعادل التزامات الإيجار، باستخدام معدل التمويل الإضافي الخاص بالمجموعة 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 الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

تسوية التزامات الإيجار كما في 1 يناير 2019

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

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، عند نشأة العقد، يجب على المجموعة 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 المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

أ) مخصص منها أي إستهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ إن وجدت

ب) معدلة بإعادة قياس التزامات الإيجار نتيجة لتعديل عقد الإيجار.

بصفة عامة، فإن موجودات حق الاستخدام سيكون بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة وتكاليف التسجيل والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى موجودات حق الاستخدام.

تستهلك موجودات حق الاستخدام لاحقاً بطريقة القسط الثابت اعتباراً من تاريخ بدء عقد الإيجار حتى نهاية العمر الإنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة الإيجار، أيهما يحدث أولاً، تحدد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام وفق نفس الأسس المتعلقة بالمتلكات والمعدات.

التزامات عقود الإيجار

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

عند تاريخ البدء، تقوم المجموعة 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 أي إعادة تقييم أو تعديل عقود الإيجار.

تم إدراج موجودات حق الاستخدام ضمن المتلكات والمعدات، بينما أدرجت التزامات عقود الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة :

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام لعقود الإيجارات قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجارات الموجودات منخفضة القيمة بما فيها معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار عن هذه العقود كمصروف بطريقة القسط الثابت على فترة العقد.

المحاسبة عن الزكاة

كما هو مبين في الإيضاح (2) أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 بأثر رجعي، وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (37) حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وقد نتج عن هذا التغير انخفاض الدخل المفصح عنه للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 6,368 مليون ريال سعودي. لا يوجد لهذا التغير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمجموعة، يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تكون عرضة أو تمتلك حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها، يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما وفقط عندما يتوفر لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو الحصول على حقوق منها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

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 في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الفعلية والمحتملة للمصرف الممنوحة له 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 تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة، ويتم احتساب التغير في حصة الملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية، وإذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة فإنه:

- يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- يقوم بالتوقف عن إثبات فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- يقوم بإثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- يقوم بإثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- يقوم بإثبات أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
- يعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قام المصرف بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زتنبدأ التغيرات لما بعد الشراء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية، يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة/ بينما تدرج حصتها في التغيرات في الدخل والدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الاحتياطات.

تعديل التغيرات التراكمية لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل، وعند التوقف عن الإثبات، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العالية للعوض المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

يتم حذف المكاسب غير المحققة عن المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها، كما يتم حذف الخسائر غير المتراكمة، ما لم تقدم المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المحول، تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(د) الأدوات المالية

1 (تصنيف الموجودات المالية)

عند الإثبات المبدي، يتم تصنيف وتقاس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة اختيار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تقي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقال أو يخفف من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها المبدئي، إلا في فترة ما بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بشأن ذلك إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- الكيفية التي يتم فيها تعويض مدراء الشركة – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المصرف لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنه يتم تضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

1 (تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يُعتبر "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي، وتمثل "العمولة" العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تشمل على شروط تعاقدية قد تغير التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال: إعادة تحديد معدلات الربح.

إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية بين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، وذلك فقط إذا حدث تغير، في ظل ظروف نادرة، لهدف نموذج أعمالها للموجودات المالية بحيث لم يعد ينطبق تقييم لنموذج أعمالها السابق.

يقدم المصرف لعملائه منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراحة، والاستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تصنف المجموعة عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

التمويل: وتمثل القروض الممنوحة للعملاء، وتتكون عمليات التمويل هذه بشكل أساسي من أربعة فئات واسعة النطاق، وهي، المتاجرة والبيع بالتقسيط، والمراحة، وبطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة.

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: وتتكون من إيداعات لدى المؤسسات المالية، ويصنف المصرف تلك المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة لأنه يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

استثمارات (مراحة لدى مؤسسه النقد العربي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، ويصنف المصرف تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

استثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة، وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستثناء الصكوك التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

استثمارات في الأسهم: وتمثل استثمارات أسهم استراتيجية لا يتوقع المصرف بيعها، واختارت المجموعة، بشكل غير قابل للإلغاء في تاريخ الإثبات المبدئي عرض تغيرات القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د (الأدوات المالية (تتمة)

1 (تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات (الصناديق الاستثمارية): وتتكون من الاستثمار في صناديق الاستثمار المختلفة، وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لم تجتاز اختبار " تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

2 (تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية وارتباطات التمويل، كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3 (التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما ، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها التي أنشأها أو أبقي عليها المصرف يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند إنتهاء الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو إنهاؤها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

4) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية، وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الألي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي وإثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطلقة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة.

وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، يتم عرض امكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري، وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفائها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

5) الانخفاض في القيمة

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الاثنى عشر شهر القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها، إذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراه ومستحدثة ذات مستوى إئتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في مخاطر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، وتمثل الموجودات المالية المشتركة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض موجودات مالية ذات مستوى منخفض منذ الإثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتركة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر، ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
- مديني عقود الإيجار.
- عقود الضمان المالي الصادرة.
- ارتباطات التمويل الصادرة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة

المطلوبات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.
- تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدقة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".
- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية:
 - الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية:
 - ارتباطات التمويل غير المسحوب:
 - عقود الضمان المالي:
- بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
- بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- الدفعات المتوقعة دفعها لحال العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعدلة

- في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها الممول، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
 - إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته، ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد كل قائمة مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض، ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- كسر العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة؛
- احتمال دخول الجهة المقرضة في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الممول يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة، وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالي بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض، مما يؤدي إلى تكبد حاصل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم كمقرض، لذلك البلد وكذلك البنية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات، ويشتمل ذلك تقييم عملة هذه الآليات (بصرف النظر عن القصد السياسي) وفيما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المتوقعة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط القرض بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين، ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه، ويتم إظهار أي فائض في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه، كمخصص، و
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

5 (الانخفاض في القيمة) (تتمة)

الشطب

يتم شطب التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات حقيقية للاسترداد. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لأنشطة التعزيز من امتثالاً لإجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة، وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل إجمالي القيمة الدفترية، وتفيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمان

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها وبعاد تقييمها بصورة دورية، أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقييمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعها، ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه يمكن استخدامها كعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة يتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المجموعة.

6 (الضمانات المالية وارتباطات التمويل

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكيدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين، أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لمنح التمويل بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط، ويتم لاحقاً قياسها بالمبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة؛ أيهما أعلى.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل (تتمة)

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لارتباطات التمويل الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة؛ وتقوم المجموعة بإثبات مخصص إذا كان العقد متوقعاً خسارته.

7) العملات الأجنبية

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة، معدلة بمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

تحمل أو تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من صرف العملات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

بصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملات الأجنبية أو استثمارات أدوات حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(هـ) تاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن الإثبات بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق، ويتم إثبات كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ التداول الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات الدخل من عمليات المتاجرة والمربحة وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة. العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية ويتم استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كنسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل، وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إدراج دخل الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في معدل الربح الفعلي.

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

يتم إثبات الأتعاب المستلمة من إدارة الأصول وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء، ويتم إثبات أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، وينطبق نفس المبدأ على إدارة الثروات وخدمات الحفظ التي يتم إثباتها باستمرار على مدى فترة من الزمن.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها، ويكون ذلك عادة عند موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح، ويتم إظهار توزيعات الأرباح كمكون من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

ينتج صافي دخل المتاجرة من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة ودخل الاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها، ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

لقد استنتج المصرف بأنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عندما يتم استيفاء التزام الأداء.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستحواذ بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل تلك العقارات، ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

(ط) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد إيجار طويل الأجل وغير مشغولة من قبل المجموعة، ويتم إدراجها بالتكلفة ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك تكلفة الاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

(ي) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، ولا يتم استهلاك الأراضي، وتستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

- تحسينات الأراضي المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل.
- المباني: 33 سنة.
- تحسينات المباني المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل.
- المعدات والأثاث: 3 إلى 10 سنوات.
- موجودات حق الاستخدام : على مدى فترة الإيجار.

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم يتم تعديلها، إذا لزم الأمر.

تحدد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في تاريخ كل قوائم مالية وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم تخفيض أي قيمة دفترية على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

(ك) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ل) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفترات استحقاق أصلية مدتها 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة.

(ن) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(س) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد دخل العمولات الخاصة (غير المتوافقة مع الشريعة) التي يستلمها المصرف عند تحديد إيرادات المصرف من التمويل والاستثمار، ويتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم دفعها لاحقاً كأعمال خيرية.

(ع) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمطلوبات التنظيمية المحلية.

(ف) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

قام مؤسسو المصرف بإنشاء برنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لموظفيه، وبموجب هذا البرنامج، يحصل المصرف على الخدمات من الموظفين المؤهلين لقاء أدوات حقوق الملكية (الخيارات) الخاصة بالمصرف والتي يتم منحها من قبل الصندوق للموظفين.

(ص) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة استثمارات مقبدة، ويتم تسجيلها كبنود خارج قائمة المركز المالي، ويتم إدراج حصة المجموعة في الأرباح الناتجة عن إدارة هذه الأموال في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

(ق) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

(ر) تعريف منتجات المصرف

يقدم المصرف لعملائه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمصرف بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدين للمصرف بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر) تعريف منتجات المصرف (تتمة)

تمويل استئصال:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بالتعاقد لتصنيع سلعة ذات مواصفات محددة معروفة ودقيقة وفقاً لطلب العميل، ويصبح العميل مديناً للمصرف مقابل ثمن التصنيع الذي يتضمن التكلفة والربح.

تمويل مرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

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

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
8,133,635	7,404,276	نقد في الصندوق
19,444,194	20,663,503	ودائع نظامية
293,214	371,320	حسابات جارية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
15,375,000	10,855,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
43,246,043	39,294,099	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، 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.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 24) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

5- مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
778,769	798,168	حسابات جارية
31,608,991	31,260,014	متاجرة
32,387,760	32,058,182	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

5- مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

توضح الجداول أدناه الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
31,381,339	31,601,630	من الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB))
750,591	241,353	دون الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-))
255,830	215,199	غير مصنفة
32,387,760	32,058,182	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة.

6- الاستثمارات، صافي

أ - تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
172,753	196,235	استثمار في شركة زميلة
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
22,477,145	24,991,978	مراوحة لدى حكومة المملكة العربية السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي
17,395,957	17,973,379	صكوك
(28,337)	(22,270)	ناقصاً: الإنخفاض في القيمة (مرحلة 1)
39,844,765	42,943,087	مجموع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,141,584	1,230,711	صناديق استثمار
800,000	800,000	صكوك
1,941,584	2,030,711	مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,103,463	1,672,597	استثمارات في أدوات حقوق الملكية
1,103,463	1,672,597	مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
43,062,565	46,842,630	الاستثمارات

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

6- الاستثمارات، صافي (تنمة)

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في 1 يناير 2018، قام المصرف بتصنيف أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية، ولا يحتفظ المصرف بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية لأغراض المتاجرة.

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام 2019، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية بشأن تلك الاستثمارات.

استثمار في شركة زميلة

يملك المصرف 22,5 ٪ (31 ديسمبر 2018: 22,5 ٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2019
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
-	24,991,978	24,991,978	مراوحة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي
13,248,750	5,502,359	18,751,109	صكوك
1,844,477	24,355	1,868,832	أسهم
-	1,230,711	1,230,711	صناديق استثمار
15,093,227	31,749,403	46,842,630	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
-	22,477,145	22,477,145	مراوحة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي
12,799,000	5,368,620	18,167,620	صكوك
1,251,854	24,362	1,276,216	أسهم
-	1,141,584	1,141,584	صناديق استثمار
14,050,854	29,011,711	43,062,565	الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً للمكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
24,991,978	276,199	-	25,268,177
18,773,379	384,209	-	19,157,588
1,868,832	42,954	-	1,911,786
1,230,711	6,494	-	1,237,205
46,864,900	709,856	-	47,574,756

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
مربحة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي	22,477,145	198,467	-	22,675,612
صكوك	18,195,957	9,011	-	18,204,968
أسهم	1,276,216	-	(126,599)	1,149,617
صناديق استثمار	1,141,584	-	(2,173)	1,139,411
الإجمالي	43,090,902	207,478	(128,772)	43,169,608

د - الجودة الائتمانية للاستثمارات

2018	2019	(بآلاف الريالات السعودية)
22,477,145	24,991,978	مربحة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي
18,167,620	18,565,484	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
-	185,625	صكوك - من الدرجة الاستثمارية تصنيف BB+
40,644,765	43,743,087	الإجمالي

تشمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر انتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز، وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة، وحددت وكالة فيتش تصنيف A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018 - A).

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات الأجنبية حسب فئات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2018	2019	(بآلاف الريالات السعودية)
1,539,271	1,128,857	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة صكوك
21,282	21,274	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
23,543	13,409	استثمارات في أدوات حقوق الملكية
1,584,096	1,163,540	صناديق استثمار الإجمالي

و - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2018	2019	(بآلاف الريالات السعودية)
39,874,318	41,780,947	حكومية وشبه حكومية
800,000	800,000	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,275,000	3,053,242	شركات
1,141,584	1,230,711	صناديق استثمار
(28,337)	(22,270)	ناقصاً: الإنخفاض في القيمة (المرحلة 1)
43,062,565	46,842,630	صافي الاستثمارات

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

7- التمويل، صافي

1 – 7 التمويل

(أ) يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2019			
العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
42,932,499	1,687,074	(3,042,329)	41,577,244
190,952,220	581,977	(3,810,196)	187,724,001
17,372,860	-	(144,794)	17,228,066
3,128,029	47,742	(22,277)	3,153,494
254,385,608	2,316,793	(7,019,596)	249,682,805

متاجرة
بيع بالتقسيط
مرايحة
بطاقات ائتمانية
الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			
2018			
العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
45,257,143	1,024,320	(2,562,159)	43,719,304
174,683,066	591,541	(4,024,656)	171,249,951
15,386,777	662,570	(1,219,747)	14,829,600
1,973,379	11,881	(25,909)	1,959,351
237,300,365	2,290,312	(7,832,471)	231,758,206

متاجرة
بيع بالتقسيط
مرايحة
بطاقات ائتمانية
الإجمالي

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة، كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2019				
المتاجرة	البيع بالتقسيط	المرايحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
44,619,573	187,029,236	11,580,210	3,168,653	246,397,672
-	4,504,961	5,792,650	7,118	10,304,729
44,619,573	191,534,197	17,372,860	3,175,771	256,702,401
(3,042,329)	(3,810,196)	(144,794)	(22,277)	(7,019,596)
41,577,244	187,724,001	17,228,066	3,153,494	249,682,805

الوصف
داخل المملكة
خارج المملكة
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في
القيمة
صافي التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)				
2018				
المتاجرة	البيع بالتقسيط	المرايحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
46,281,463	170,890,940	11,824,165	1,978,461	230,975,029
-	4,383,667	4,225,182	6,799	8,615,648
46,281,463	175,274,607	16,049,347	1,985,260	239,590,677
(2,562,159)	(4,024,656)	(1,219,747)	(25,909)	(7,832,471)
43,719,304	171,249,951	14,829,600	1,959,351	231,758,206

الوصف
داخل المملكة
خارج المملكة
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في
القيمة
صافي التمويل

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

7- التمويل، صافي (تتمة)

1 - 7 التمويل (تتمة)

يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2019
إجمالي	شركات	أفراد	
44,619,573	43,808,144	811,429	المتاجرة
191,534,197	5,767,617	185,766,580	البيع بالتقسيط
17,372,860	16,571,140	801,720	المربحة
3,175,771	-	3,175,771	بطاقات ائتمانية
256,702,401	66,146,901	190,555,500	إجمالي التمويل
(7,019,596)	(3,187,123)	(3,832,473)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
249,682,805	62,959,778	186,723,027	صافي التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
إجمالي	شركات	أفراد	
46,281,463	45,960,476	320,987	المتاجرة
175,274,607	6,820,809	168,453,798	البيع بالتقسيط
16,049,347	15,675,735	373,612	المربحة
1,985,260	-	1,985,260	بطاقات ائتمانية
239,590,677	68,457,020	171,133,657	إجمالي التمويل
(7,832,471)	(3,781,906)	(4,050,565)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
231,758,206	64,675,114	167,083,092	صافي التمويل

(ج) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2019	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	إجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة
أفراد	189,591,885	333,896	629,719	190,555,500	(3,832,473)
شركات	60,203,638	4,256,189	1,687,074	66,146,901	(3,187,123)
الإجمالي	249,795,523	4,590,085	2,316,793	256,702,401	(7,019,596)

(بآلاف الريالات السعودية)					
2018	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	إجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة
أفراد	169,473,152	276,300	603,457	170,352,909	(4,050,565)
شركات	61,283,584	6,267,329	1,686,855	69,237,768	(3,781,906)
الإجمالي	230,756,736	6,543,629	2,290,312	239,590,677	(7,832,471)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

7- التمويل، صافي (تتمة)

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك، تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

أ (كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر كما يلي: (والتي تشمل على شطب مبلغ 260 مليون ريال مقابل موجودات مالية أخرى).

(بآلاف الريالات السعودية)			2019
أفراد	شركات	الإجمالي	الرصيد في بداية السنة
4,050,565	3,781,906	7,832,471	إجمالي محمل للسنة، صافي
1,828,948	1,011,379	2,840,327	ديون معنومة مشطوبة مقابل المخصص
(2,047,040)	(1,606,162)	(3,653,202)	الرصيد في نهاية السنة
3,832,473	3,187,123	7,019,596	
(بآلاف الريالات السعودية)			2018
أفراد	شركات	الإجمالي	المخصص الختامي كما في 31 ديسمبر 2017
2,023,434	3,531,776	5,555,210	(المحتسب طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39)
1,863,397	1,019,291	2,882,688	مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة
3,886,831	4,551,067	8,437,898	مخصص الانخفاض الافتتاحي كما في 1 يناير 2018
1,563,491	1,193,705	2,757,196	(المحتسب طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9)
(1,399,757)	(1,962,866)	(3,362,623)	إجمالي محمل للسنة، صافي
4,050,565	3,781,906	7,832,471	ديون معنومة مشطوبة مقابل المخصص
			الرصيد في نهاية السنة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

7- التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص عمليات التمويل إلى العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة.

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2019

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2,649,346	3,360,889	2,033,418	8,043,653
721,178	(721,178)	-	-
(41,307)	95,244	(53,937)	-
(9,290)	(273,097)	282,387	-
(334,105)	639,699	2,691,920	2,997,514
(469,302)	(354,013)	(2,569,887)	(3,393,202)
2,516,520	2,747,544	2,383,901	7,647,965

عمليات تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

الرصيد في 1 يناير 2019
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض
المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2019

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2,643,679	4,094,076	1,700,143	8,437,898
411,893	(411,893)	-	-
(38,177)	112,134	(73,957)	-
(8,766)	(329,629)	338,395	-
138,418	361,338	2,468,622	2,968,378
(497,701)	(465,137)	(2,399,785)	(3,362,623)
2,649,346	3,360,889	2,033,418	8,043,653

عمليات تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

الرصيد في 1 يناير 2018
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض
المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

يتضمن الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2019 على مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بالبند خارج قائمة المركز المالي والبالغة 368 مليون ريال سعودي (2018: 211 مليون ريال سعودي) تم إثباته ضمن المطلوبات الأخرى.

إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التمويلات ذات مستوى ائتماني منخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

7- التمويل، صافي (تتمة)

3-7 الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنة المسجل في قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
2,757,196	2,840,327	المحمل للسنة للبنود داخل قائمة المركز المالي
211,182	157,187	المحمل للسنة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(1,437,432)	(1,225,249)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,530,946	1,772,265	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

4-7 يتضمن البيع بالتقسيط تحت التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
30,551,173	25,261,591	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
4,485	367,707	أقل من سنة واحدة
22,201,101	17,072,183	سنة واحدة إلى خمس سنوات
8,345,587	7,821,701	أكثر من خمس سنوات
30,551,173	25,261,591	عائد غير مكتسب من عقود التأجير التمويلية
(4,593,105)	(3,690,399)	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي
25,958,068	21,571,192	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

-8

الممتلكات والمعدات، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

التكلفة	الأراضي	المباني	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المعدات والأثاث	الإجمالي
في 1 يناير 2018	2,320,596	3,827,002	941,671	5,379,504	12,468,773
إضافات	23,229	502,482	34,242	959,949	1,519,902
استبعادات	-	-	(26,159)	(35,391)	(61,550)
في 31 ديسمبر 2018	2,343,825	4,329,484	949,754	6,304,062	13,927,125
إضافات	156	1,884,315	383,707	562,168	2,830,346
استبعادات	(6,096)	-	-	(32,190)	(38,286)
في 31 ديسمبر 2019	2,337,885	6,213,799	1,333,461	6,834,040	16,719,185
الاستهلاك مالتراكم	-	410,441	903,036	3,297,169	4,610,646
في 1 يناير 2018، كما ورد سابقاً	-	2,982	441	83,764	87,187
التعديلات (إيضاح 37)	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018 (إيضاح 37)	-	413,423	903,477	3,380,933	4,697,833
المحمل للسنة المعدل (إيضاح 37)	-	70,818	15,745	516,573	603,136
استبعادات	-	-	-	(23,279)	(23,279)
في 31 ديسمبر 2018	-	484,241	919,222	3,874,227	5,277,690
المحمل للسنة	-	373,782	77,624	608,176	1,059,582
استبعادات	-	-	-	(25,334)	(25,334)
في 31 ديسمبر 2019	-	858,023	996,846	4,457,069	6,311,938
صافي القيمة الدفترية	2,337,885	5,355,776	336,615	2,376,971	10,407,247
في 31 ديسمبر 2019	2,343,825	3,845,243	30,532	2,429,835	8,649,435
في 31 ديسمبر 2018 (إيضاح 37)	2,320,596	3,413,579	38,194	1,998,571	7,770,940
في 1 يناير 2018 (إيضاح 37)					

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 159 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 1,595 مليون ريال سعودي)، وتشمل الموجودات المتعلقة بالتكنولوجيا أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 608 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2019 (2018: 419 مليون ريال سعودي)

يتضمن بند المعدات والأثاث على موجودات تتعلق بتقنية المعلومات بصافي قيمة دفترية تبلغ 2,053 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 1,372 مليون ريال سعودي).

تشتمل البنود المدرجة أعلاه على موجودات حق الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2019 بقيمة 1,290 مليون ريال سعودي. (2018: ريال سعودي لا يوجد).

(بآلاف الريالات السعودية)

1,352,361
177,738
(239,837)
1,290,262

موجودات حق الاستخدام المعترف بها كما في 31 ديسمبر 2019
الإضافات
الإطفاء

الرصيد في 31 ديسمبر 2019

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

9- الاستثمارات العقارية، صافي

إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية تعادل تقريباً قيمتها العادلة.
تتكون الاستثمارات العقارية، صافي كما في 31 ديسمبر من الآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المباني	الأراضي	التكلفة
1,349,999	538,329	811,670	في 1 يناير 2018
447	447	-	إضافات
1,350,446	538,776	811,670	في 31 ديسمبر 2018
103,480	20,727	82,753	إضافات
1,453,926	559,503	894,423	في 31 ديسمبر 2019
			الاستهلاك المتراكم
(35,994)	(35,994)	-	في 1 يناير 2018
(16,862)	(16,862)	-	المحمل للسنة
(52,856)	(52,856)	-	في 31 ديسمبر 2018
(17,221)	(17,221)	-	المحمل للسنة
(70,077)	(70,077)	-	في 31 ديسمبر 2019
1,383,849	489,426	894,423	صافي القيمة الدفترية
1,297,590	485,920	811,670	في 31 ديسمبر 2019
1,314,005	502,335	811,670	في 31 ديسمبر 2018
			في 1 يناير 2018

10- الموجودات الأخرى، صافي

تتكون الموجودات الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
879,916	1,125,228	مدينون، صافي
393,317	498,690	مصاريف مدفوعة مقدماً
574,905	1,289,212	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
273,846	294,421	إيرادات مستحقة
324,636	392,958	شيكات قيد التحصيل
266,634	386,032	دفعات مقدمة
72,106	60,420	عقارات أخرى
843,885	370,803	أخرى، صافي
3,629,245	4,417,764	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

11- المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
925,945	545,572	حسابات جارية
6,363,679	1,674,032	استثمارات لأجل خاصة بالمصرف
7,289,624	2,219,604	الإجمالي

12- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
268,416,842	284,299,851	ودائع تحت الطلب
18,689,225	22,126,226	استثمارات لأجل للعملاء
6,803,058	5,979,746	حسابات العملاء الأخرى
293,909,125	312,405,823	الإجمالي

يشتمل رصيد حسابات العملاء الأخرى على تأمينات على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات.

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
282,460,829	298,569,853	ريال سعودي
11,448,296	13,835,970	عملات أجنبية
293,909,125	312,405,823	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

13- المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
2,877,770	4,225,376	دائنون
901,970	980,304	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح 25)
974,599	1,243,720	مصاريف مستحقة
56,350	10,994	أعمال خيرية (الإيضاح 32)
6,338,103	4,627,204	مدفوعات الزكاة
-	1,294,689	التزامات إيجار
3,377,437	5,887,205	أخرى
14,526,229	18,269,492	الإجمالي

14- رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2018: 1,625 مليون سهم، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

في 4 أبريل 2019، صادقت الجمعية غير العادية للمصرف على زيادة رأس المال من 16,250 مليون ريال سعودي إلى 25,000 مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم منحة (7 أسهم لكل 13 سهم مملوكة)، وتم تحويل مبلغ زيادة رأس المال من الأرباح المبقاة.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على 2,500 مليون سهم وذلك لإظهاره لأثره الرجعي للتغير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة إصدار أسهم المنحة. إن ربح السهم المخفض هو نفسه ربح السهم الأساسي.

15- الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي، وتستمر هذه التحويلات حتى يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع، وإن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع.

تتضمن الإحتياطيات الأخرى إحتياطي الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و إحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين:

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين:

(بآلاف الريالات السعودية)					
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2019
الإجمالي					
(349,555)	-	37,110	(126,948)	(259,717)	الرصيد كما في بداية السنة
178,773	-	-	-	178,773	صافي التغير في القيمة العادلة
6,371	-	-	6,371	-	فروقات تحويل العمليات الأجنبية
(51,630)	(51,630)	-	-	-	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(216,041)	(51,630)	37,110	(120,577)	(80,944)	الرصيد في نهاية السنة

15- الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
2018 الإجمالي					
(117,331)	-	37,110	(74,311)	(80,130)	الرصيد كما في بداية السنة
(129,789)	-	-	-	(129,789)	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتعويض المالي 9
(49,798)	-	-	-	(49,798)	صافي التغير في القيمة العادلة
(52,637)	-	-	(52,637)	-	فروقات تحويل العمليات الأجنبية
(349,555)	-	37,110	(126,948)	(259,717)	الرصيد في نهاية السنة

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2019، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

تم تجنب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناء على تقييم المستشارين القانونيين بالمصرف.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2019، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 290 مليون ريال سعودي (2018: 170 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 145 مليون ريال سعودي (2018: 65 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها، وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المصرف بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء، ويتوقع المصرف أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية، وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة للمصرف كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية					
2019	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	474,436	327,843	88,663	-	890,942
قبولات	219,370	105,592	-	-	324,962
خطابات ضمان	1,178,236	2,985,474	765,867	43,623	4,973,200
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	4,148,570	7,339,501	103,595	44,428	11,636,094
الإجمالي	6,020,612	10,758,410	958,125	88,051	17,825,198

بآلاف الريالات السعودية					
2018	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	562,899	417,925	1,945	-	982,769
قبولات	261,183	208,706	-	-	469,889
خطابات ضمان	1,270,202	2,405,041	1,159,962	41,956	4,877,161
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	2,459,684	2,901,726	855,965	265,061	6,482,436
الإجمالي	4,553,968	5,933,398	2,017,872	307,017	12,812,255

2. فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
11,704,696	16,322,590	شركات
1,107,559	1,502,608	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
12,812,255	17,825,198	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

17- صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
		التمويل
2,379,009	2,531,823	متاجرة شركات
9,990,021	11,154,919	بيع بالتقسيط
781,737	859,641	مراجعة
		الاستثمارات وأخرى
1,092,878	1,210,789	مراجعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
563,249	1,007,516	متاجرة مع البنوك
186,815	197,895	دخل صكوك
14,993,709	16,962,583	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(346,796)	(418,891)	عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء
(159,928)	(115,969)	عائد على المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
(506,724)	(534,860)	عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
14,486,985	16,427,723	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

18- دخل الخدمات المصرفية، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
		دخل الأتعاب:
397,142	354,981	شيكات وتحويلات
499,020	441,705	بطاقات ائتمانية
920,795	1,068,318	قنوات إلكترونية أخرى ذات الصلة
398,725	281,151	وساطة وإدارة الأصول، صافي
462,263	711,525	أخرى
2,677,945	2,857,680	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(810,911)	(870,313)	مدفوعات مكائن صراف الي
1,867,034	1,987,367	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

19- دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
39,852	58,625	توزيعات أرباح
(115)	568	مكاسب (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
115,280	117,718	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
47,928	23,481	حصة المصرف من أرباح شركة زميلة
14,600	21,617	مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(32,000)	(2,490)	خسائر بيع عقارات أخرى
24,150	75,759	إيرادات أخرى، صافي
209,695	295,278	الإجمالي

20- الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
تعويزات متغيرة مدفوعة	نقدا	تعويزات ثابتة	عدد الموظفين	2019
أسهم				
46,133	18,196	35,204	17	المدراء التنفيذيين
24,537	64,282	512,278	1,626	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
19,773	25,532	161,583	386	موظفون يؤدون مهام رقابية
25,866	168,397	1,703,026	11,410	موظفون آخرون
116,309	276,407	2,412,091	13,439	الإجمالي
-	-	168,138	-	تعويزات ثابتة مستحقة في 2019
-	-	213,817	-	تكاليف موظفين أخرى
116,309	276,407	2,794,046	13,439	مجموع الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				
تعويزات متغيرة مدفوعة	نقدا	تعويزات ثابتة	عدد الموظفين	2018
أسهم				
35,712	18,352	31,515	17	المدراء التنفيذيين
15,818	57,459	391,876	1,460	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
15,534	32,964	146,484	463	موظفون يؤدون مهام رقابية
18,360	197,110	1,876,868	11,592	موظفون آخرون
85,424	305,885	2,446,743	13,532	الإجمالي
-	-	148,136	-	تعويزات ثابتة مستحقة في 2018
-	-	214,570	-	تكاليف موظفين أخرى
85,424	305,885	2,809,449	13,532	مجموع الإجمالي

20- الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين (تتمة)

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضواً في مجموعة العشرين (جي - 20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبصفقتها السلطة التسويقية المسؤولة عن المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات بشأن التعويضات والمكافآت وبما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبناء على التعليمات أعلاه الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت وقد تم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة مصرف الراجحي وجميع شركاته التابعة (المحلية والدولية) والتي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية، ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر، إذا سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

وتمشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية قام المصرف باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها، ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنوياً بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز.

يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من أرباح المصرف.

21- المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
356,061	481,424	مصاريف الاتصالات والمرافق
415,660	460,550	مصاريف الصيانة والأمن
327,112	355,245	مصاريف تغذية ونقل النقد
178,317	277,520	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
648,368	957,474	مصاريف تشغيلية أخرى
1,925,518	2,532,213	الإجمالي

22- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018 بتقسيم صافي دخل الفترة على 2,500 مليون سهم وذلك لإظهار الأثر الرجعي، للتغير في عدد الأسهم (وذلك بالنسبة لعام 2018) الذي ازداد نتيجة إصدار أسهم منحة. إن ربحية السهم الأساسية هي نفسها ربحية السهم المخفضة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

23- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة

في 1 أغسطس 2019، دفع المصرف توزيعات أرباح مرحلية قدرها 3,750 مليون ريال سعودي (بواقع 1.5 ريال سعودي للسهم) عن النصف الأول من عام 2019 (2018: 3,250 مليون ريال سعودي (وذلك بواقع 2 ريال سعودي للسهم على أساس 1,625 مليون سهم).

كما أوصى مجلس الإدارة بتاريخ 2 فبراير 2020، توزيع أرباح نهائية لعام 2019 قدرها 3,750 مليون ريال سعودي (بواقع 1.5 ريال سعودي للسهم) (2018: 3,656 مليون ريال سعودي بواقع 2.25 ريال سعودي للسهم على أساس 1,625 مليون سهم).

24- النقد وما في حكمه

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
8,133,635	7,404,276	نقد في الصندوق
5,984,654	2,480,803	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
293,214	371,320	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
15,375,000	10,855,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
29,786,503	21,111,399	الإجمالي

25- التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

1-25 الوصف العام

يدير المصرف خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناء على نظام العمل في المملكة العربية السعودية، ويتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

2-25 فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

2018	2019	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
848,422	901,970	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
107,685	98,541	تكلفة الخدمة الحالية
85,995	39,845	تكاليف عمولة
(140,132)	(111,682)	منافع مدفوعة
-	51,630	خسائر (المكاسب) إعادة القياس
901,970	980,304	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

25 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

3-25 المحمل للسنة

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
106,152	98,541	تكلفة الخدمة الحالية
1,533	-	تكلفة الخدمة السابقة
107,685	98,541	

4-25 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
-	(5,940)	(مكاسب) ناتجة عن التغير في الافتراضات المبينة على الخبرة
-	57,570	خسارة ناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
-	51,630	

5-25 الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2018	2019	
5.00 %	4.20 %	معدل الخصم
3.00 %	3.00 %	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	سن التقاعد الاعتيادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

6-25 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في 31 ديسمبر 2019 إلى معدل الخصم (4.20 %) ومعدل الزيادة في الرواتب (3.00 %) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			2019
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)			التصور الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+ - نقطة أساس 100	(109,828)	131,671	معدل الخصم
+ - نقطة أساس 100	131,949	(111,989)	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
الزيادة أو النقص بواقع 20 %	3,204	(4,098)	سن التقاعد الاعتيادي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

25- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

25-6 حساسية الافتراضات الاكتوارية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			2018
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)			التصور الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+ - نقطة أساس 100	(96,511)	115,452	معدل الخصم
+ - نقطة أساس 100	117,256	(99,217)	المعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	9,020	(10,824)	سن التقاعد الاعتيادي

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

7-25 تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تحليل لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة بشأن برنامج نهاية الخدمة:

كما في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة	أقل من سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2019	980,304	66,110	72,742	256,803	3,638,241	4,033,896
2018	901,970	61,300	71,836	244,884	3,519,680	3,897,700

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 14.4 سنة (2018: 15 سنة).

26- القطاعات التشغيلية

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

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

قطاع الأفراد: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) وأتعاب الخدمات المصرفية.

قطاع الشركات: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحوبات على المكشوفة) للشركات.

قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة والمرابحاث مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية والحوالات.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية، وتشمل 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 الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

26- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المصرف وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل كما في للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر، لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة الاستثمار والوساطة	قطاع خدمات	الإجمالي	2019
208,945,668	59,406,741	112,968,906	2,765,261	384,086,576	إجمالي الموجودات
289,628,309	34,753,212	8,376,081	137,317	332,894,919	إجمالي المطلوبات
11,115,534	3,329,362	2,493,337	24,350	16,962,583	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
1,432,229	(1,117,680)	(314,549)	-	-	دخل/ (مصاريف) العمليات بين القطاعات
12,547,763	2,211,682	2,178,788	24,350	16,962,583	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(221,657)	(127,114)	(186,089)	-	(534,860)	عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
12,326,106	2,084,568	1,992,699	24,350	16,427,723	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
971,089	366,932	252,103	397,243	1,987,367	دخل الخدمات المصرفية، صافي
159,805	67,405	546,886	-	774,096	دخل تحويل عملات، بالصافي
133,815	13,017	106,661	41,785	295,278	دخل العمليات الأخرى، صافي
13,590,815	2,531,922	2,898,349	463,378	19,484,464	إجمالي دخل العمليات
(983,974)	(14,234)	(54,958)	(6,416)	(1,059,582)	استهلاك و إطفاء
(1,713,370)	(61,373)	2,478	-	(1,772,265)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(4,467,064)	(305,892)	(407,238)	(146,065)	(5,326,259)	والموجودات المالية الأخرى، صافي
(7,164,408)	(381,499)	(459,718)	(152,481)	(8,158,106)	مصاريف العمليات الأخرى
6,426,407	2,150,423	2,438,631	310,897	11,326,358	إجمالي مصاريف العمليات
					الدخل قبل الزكاة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

26- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2018
186,924,991	62,102,306	111,970,385	3,033,162	364,030,844	إجمالي الموجودات
273,115,320	28,763,133	13,716,156	130,369	315,724,978	إجمالي المطلوبات
9,923,875	3,062,944	1,982,370	24,520	14,993,709	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
774,845	(898,876)	124,031	-	-	دخل/ (مصاريف) العمليات بين القطاعات
10,698,720	2,164,068	2,106,401	24,520	14,993,709	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(124,676)	(213,870)	(159,928)	(8,250)	(506,724)	عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
10,574,044	1,950,198	1,946,473	16,270	14,486,985	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
867,121	323,890	277,298	398,725	1,867,034	دخل الخدمات المصرفية، صافي
157,251	40,892	557,661	-	755,804	دخل تحويل عملات، بالصافي
25,019	-	62,699	121,977	209,695	دخل العمليات الأخرى، صافي
11,623,435	2,314,980	2,844,131	536,972	17,319,518	إجمالي دخل العمليات
(517,955)	(9,948)	(69,464)	(5,769)	(603,136)	استهلاك و إطفاء
(1,177,409)	(302,895)	(50,642)	-	(1,530,946)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(4,145,108)	(322,513)	(440,005)	(141,908)	(5,049,534)	والموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,840,472)	(635,356)	(560,111)	(147,677)	(7,183,616)	مصاريف العمليات الأخرى
5,782,963	1,679,624	2,284,020	389,295	10,135,902	إجمالي مصاريف العمليات
					الدخل قبل الزكاة

فيما يلي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه كما في 31 ديسمبر:

(ب)

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2019
166,049,907	55,905,791	100,797,864	2,730,512	325,484,074	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	6,092,269	-	-	6,092,269	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2018
155,728,107	52,268,997	94,240,742	2,552,885	304,790,731	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	6,329,819	-	-	6,329,819	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

27- إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المصرف للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر، ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر، ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الطرق المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقويم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف، ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

1-27 مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف. يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (أو التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان، وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان

1) التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء، وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر، ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10)، وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

2) درجات مخاطر الائتمان

بالنسبة لتعرضات الشركات، يخصص المصرف لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراته، ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد، وتختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع الممول.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن الممول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان، ويشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – على سبيل المثال، القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات ائتمانية مرجعية والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للممول أو أنشطته.

تعتبر درجات مخاطر الائتمان بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية، ويقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد المتعلقة بعملائه وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3 إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد

يستخدم المصرف أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد الهيكل الزمني لاحتمال حدوث التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على أساس العمر المتبقي لها، ويتم تعديل الهيكل الزمني لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر معلومات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالتمويل والتمويل المجمع بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة

. Chi-square Automatic Interaction Detection (CHAID) (or Decision Tree)

يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع الممولين ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، يقوم المصرف بإجراء تعديل مستقبلي على الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد وذلك للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تصنيف المخاطر 1

استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف المخاطر 2

ممتاز - جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عملياً لا توجد هناك مخاطر في الإقراض لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي، وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

تصنيف المخاطر 3

متفوق - الملتزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

تصنيف المخاطر 4

جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.

تصنيف المخاطر 5

مرضية - تشمل المتلزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة، بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين، وقد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للعام، ولكن لدى الممولين ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.

تصنيف المخاطر 6

كافية - المتلزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى الممولين قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء الممول الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً من خلال تطوير جودة/ كفاية الضمانات والخ.

تصنيف المخاطر 7

مخاطر عالية جداً - يخضع المتلزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس إلى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعاً مالياً ضعيفاً، أو برنامجاً غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة، ولن يتم منح تمويلات جديدة أو إضافية لهذه الفئة.

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة، والسداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال صافي الثروة الحالية للعميل أو قدرته على السداد أو من خلال الضمان المرهون، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة.

تصنيف المخاطر 9

مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية، ونقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناءً على المعلومات الحالية والظروف والقيم، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

تصنيف المخاطر 10

ردئية أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف الملزملون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحويل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات نشطة، ويجب استيفاء مخصص محدد بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب من مصرف الراجحي.

4) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، ويتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك على أساس الخبرة التاريخية للمصرف والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك النظرة المستقبلية.

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل باستثناء الحسابات تحت الملاحظة حيث يستند تقييم المصرف على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العميل، وتخضع جميع التعرضات التي تعتبر بأن لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يعتبر المصرف جميع أدوات الدين من الدرجة الأولى الصادرة عن جهات سيادية بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة.

5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يستخدم المصرف نظامه الداخلي لتحديد درجة المخاطر الائتمانية والتصنيفات الخارجية للمخاطر والتغيرات النوعية في احتمالية حدوث التعثر في السداد وحالة التأخر في السداد للحسابات وآراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر مخاطر الائتمان لتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات وذلك بناءً على التقييم الكمي للمصرف و/أو

استخدام آراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة كما يمكن للمصرف أن يحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وكإجراء احترازي، يرى المصرف بأن الزيادة الجوهرية تحدث في مخاطر الائتمان عندما يتجاوز موعد السداد لأكثر من 30 يوماً، يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الإستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل، يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يراقب المصرف مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة الضوابط على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- لا تتوافق الضوابط مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري (تتمة)

يصنف المصرف أدواته المالية إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، يثبت المصرف المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً، ويتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1.

المرحلة 2: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهريّة في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي وليس ذات مستوى ائتماني منخفض، يثبت المصرف المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة بناءً على تاريخ الاستحقاق الفعلي / المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، يثبت المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

(6) الموجودات المالية المعدّلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه، كتمويل جديد مدرج بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

يقوم المصرف بإعادة تفاوض عمليات التمويل الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "الاعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد، وبموجب سياسة الاعفاء من السداد بالمصرف، يمنح التمويل اعفاء من السداد على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة التعثر في سداد ديونه أو إذا كانت هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، ويوجد هناك دليل بأن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بشروط العقد الأصلي ومن المتوقع بأن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدّلة.

تتضمن الشروط المعدّلة عادةً تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الأرباح وتعديل الشروط المتعلقة بتعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الاعفاء من السداد.

يعتبر الاعفاء من السداد مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض / متعثر في السداد، وسيحتاج العميل لإظهار السلوك الجيد في الدفع باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني أو متعثر في السداد.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) تعريف التعثر في السداد

يعتبر المصرف بأن الموجودات المالية تكون في حاله تعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يسدد الممول التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المصرف لاتخاذ إجراءات مثل تسهيل الضمان (في حالة الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز الممول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمصرف لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثر في السداد، يأخذ المصرف في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: انتهاك التعهدات؛
- المؤشرات الكمية - مثال: وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للمصرف؛ و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً بالإضافة إلى التي يتم الحصول عليها من المصادر الخارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المصرف لأغراض رأس المال التنظيمي.

(8) إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم المصرف بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداء مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة، وبالأخذ بعين الاعتبار مجموعة من المعلومات المتوقعة الفعلية والخارجية من المصادر المنشورة، يقوم المصرف بإجراء تعديل مستقبلي للهيكل الزمني للتعثر عن السداد للوصول إلى تقديرات احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يأخذ المصرف في الاعتبار السيناريوهات التي تتراوح بين 3-5 سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) التي تتجاوز فيها الظروف الاقتصادية الكلية متوسط الأجل الطويل، ويتم استخدام التوقعات الاقتصادية الكلية المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. وبالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على أساس التوقعات الحالية الأساسية بناءً على اجتهادات الخبراء.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتتمثل بنتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

المؤشرات الاقتصادية	الوزن
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي	2019
الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي	%55.44
	%44.56

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(8) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

الوزن 2018	المؤشرات الاقتصادية معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي
%56.29	
%43.71	

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسائر على مختلف المحافظ للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

(9) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقيس المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة، واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
3. قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات، وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية، وفي حال انتقال الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد، ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

بالنسبة لمحظة الأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD داخلية للوصول إلى الخسارة في حالة التعثر في السداد. أما بالنسبة لمحظة الشركات فإن المصرف يستخدم التقديرات من الجهات الرقابية لتقدير LGD.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد، ويقوم المصرف باستخراج قيمة تعرضات التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد لأصل مالي ما يمثل إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات القروض والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد على المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة المستقبلية.

تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(10) تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الإئتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2019

الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى العمر ذات	مدى العمر ذات	مدى العمر ذات	مدى العمر ذات
مستوى ائتماني	مستوى ائتماني	مستوى ائتماني	مستوى ائتماني
منخفض	منخفض	منخفض	منخفض
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)			

توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات

13,547,133	-	-	13,547,133
47,808,495	-	3,134,911	44,673,584
3,104,199	-	3,104,199	-
1,687,074	1,687,074	-	-
66,146,901	1,687,074	6,239,110	58,220,717
190,555,500	629,719	2,516,712	187,409,069
256,702,401	2,316,793	8,755,822	245,629,786

درجة 1-3 / (A3 - Aaa)
درجة 4-6 / (B3- Baa1)
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
غير عامل
إجمالي الشركات عامل وغير عامل
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
إجمالي القيمة الدفترية

2018

الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى العمر ذات	مدى العمر ذات	مدى العمر ذات	مدى العمر ذات
مستوى ائتماني	مستوى ائتماني	مستوى ائتماني	مستوى ائتماني
منخفض	منخفض	منخفض	منخفض
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)			

توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات

8,322,229	-	-	8,322,229
56,309,933	-	12,217,422	44,092,511
2,918,751	-	2,918,751	-
1,686,855	1,686,855	-	-
69,237,768	1,686,855	15,136,173	52,414,740
170,352,909	603,457	3,072,823	166,676,629
239,590,677	2,290,312	18,208,996	219,091,369

درجة 1-3 / (A3 - Aaa)
درجة 4-6 / (B3- Baa1)
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
غير عامل
إجمالي الشركات عامل وغير عامل
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
إجمالي القيمة الدفترية

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل

(أ) فيما يلي مخاطر تركيز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الهامة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2019 الوصف
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العامل	العامل	
19,826,944	(424,883)	590,056	19,661,771	التجاري
26,867,232	(283,941)	375,395	26,775,778	الصناعي
2,203,470	(401,434)	573,757	2,031,147	البناء والإنشاءات
193,067,706	(532,585)	674,114	192,926,177	المستهلك
12,369,469	(70,882)	103,471	12,336,880	الخدمات
340,974	-	-	340,974	الزراعة والأسماك
312,881	-	-	312,881	أخرى
254,988,676	(1,713,725)	2,316,793	254,385,608	الإجمالي
(5,305,871)	(5,305,871)	-	-	على 12 شهراً الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني غير منخفض
249,682,805	(7,019,596)	2,316,793	254,385,608	الرصيد

(بآلاف الريالات السعودية)				2018 الوصف
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العامل	العامل	
17,493,951	(618,139)	746,180	17,365,910	التجاري
28,085,898	(696,112)	774,347	28,007,663	الصناعي
3,431,299	(82,411)	71,682	3,442,028	البناء والإنشاءات
171,388,092	(470,400)	603,423	171,255,069	المستهلك
16,301,020	(75,584)	80,751	16,295,853	الخدمات
467,960	-	-	467,960	الزراعة والأسماك
479,805	(6)	13,929	465,882	أخرى
237,648,025	(1,942,652)	2,290,312	237,300,365	الإجمالي
(5,889,819)	(5,889,819)	-	-	على 12 شهراً الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني غير منخفض
231,758,206	(7,832,471)	2,290,312	237,300,365	الرصيد

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

11) التمويل (تتمة)

ب) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد وغير المنخفض القيمة كما في 31 ديسمبر:

2019				الأعمار
(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	بيع بالتقسيط	متاجرة	حتى 30 يوماً
3,016,764	-	191,728	2,825,036	31 - 60 يوماً
862,136	22,802	58,130	781,204	61 - 90 يوماً
711,185	24,870	36,366	649,949	الإجمالي
4,590,085	47,672	286,224	4,256,189	القيمة العادلة للضمانات
2,851,975	-	114,208	2,737,767	

2018				الأعمار
(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	بيع بالتقسيط	متاجرة	حتى 30 يوماً
5,820,631	-	180,122	5,640,509	31 - 60 يوماً
391,947	12,700	40,829	338,418	61 - 90 يوماً
331,051	16,475	26,209	288,367	الإجمالي
6,543,629	29,175	247,160	6,267,294	القيمة العادلة للضمانات
1,916,795	-	81,014	1,835,781	

تقوم المجموعة، خلال أنشطة الإقراض الخاصة بها، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل، وتتضمن هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل وتحت الطلب ودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى، وتعتبر الضمانات العقارية مقابل التمويل كمحتفظ بها لغرض البيع ويتم تضمينها في الموجودات الأخرى.

يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

ج) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2019			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
(بآلاف الريالات السعودية)			القيمة العادلة للضمانات
إجمالي	شركات	أفراد	
2,316,793	1,687,074	629,719	
737,005	522,084	214,921	
2018			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
(بآلاف الريالات السعودية)			القيمة العادلة للضمانات
إجمالي	شركات	أفراد	
2,290,312	1,686,855	603,457	
2,148,716	1,971,724	176,992	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

11) التمويل (تتمة)

د) يوضح الجدول أدناه التعرضات الائتمانية من تمويل الشركات حسب نطاقات نسبة التمويل إلى القيمة، ويتم احتساب نسبة التمويل إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ التمويل أو المبلغ المطلوب لارتباطات التمويل إلى قيمة الضمان، ولا تتضمن المبالغ الإجمالية مخصص الانخفاض في القيمة.

2018	2019	(بآلاف الريالات السعودية)
65,100,456	61,167,858	أقل من 50%
835,193	480,738	51-70%
1,382,614	428,167	71-90%
-	-	91-100%
1,919,505	4,070,138	أكثر من 100%
69,237,768	66,146,901	إجمالي التعرض للمخاطر

ب) مخاطر التسويات

كما يتعرض المصرف لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى، وتنشأ هذه المخاطر عندما يدفع المصرف مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث، وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته، على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية، ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقاً لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المؤسسة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية.

تساعد وحدات الأعمال التالية في المصرف في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، ويقوم المصرف بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

11) التمويل (تتمة)

ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثير أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. يسعى المصرف لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة، وتتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

ج-1) الضمانات

يقوم المصرف باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المراجعة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمصرف.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية، وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل (تتمة)

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
		البنود داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
22,477,145	24,991,978	مراجعة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي
18,167,620	18,751,109	صكوك
32,387,760	32,058,182	مطلوبات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		تمويل، صافي
65,455,862	62,959,778	شركات
166,302,344	186,723,027	أفراد
304,790,731	325,484,074	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
1,452,658	1,118,090	اعتمادات مستندية وقبولات
4,877,161	4,974,179	خطابات ضمان
6,482,436	11,636,094	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
12,812,255	17,728,363	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
317,602,986	343,212,437	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبيها، وتكون النتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويل، ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمصرف، وتتضمن ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وبيان استحقاق الديون؛
- مراقبة تنوع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة، كما تقوم إدارة الخزينة / لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التزامات القروض غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمصرف مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان من توفر سيولة كافية لديها، وتشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لا تقل عن 7٪ من إجمالي ودائع العملاء و4٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى، بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن على عمليات البيع المؤجلة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السيولة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر على أساس التدفقات النقدية المخصومة، ويظهر الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة، وتراقب الإدارة توقعات تغيير وضع السيولة الخاص بالمجموعة والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة، وينفذ ذلك وفقاً للأعراف والحدود التي وضعتها المجموعة واستناداً إلى نمط حركة الودائع التاريخية. بالإضافة لذلك، تتضمن سياسة إدارة السيولة في المجموعة على توقع التدفقات النقدية بعملات رئيسية والأخذ بالاعتبار مستوى الموجودات السائلة الضرورية لمقابلة ذلك، ومراقبة معدلات السيولة لبنود قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط تمويل الدين.

2019					
(بآلاف الريالات السعودية)					
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات					
10,855,000	-	-	-	28,439,099	39,294,099
11,494,160	6,575,839	13,988,183	-	-	32,058,182
13,875,181	11,750,437	12,908,065	3,043,561	-	41,577,244
12,151,486	29,194,865	97,755,730	48,621,920	-	187,724,001
3,771,541	4,221,613	3,878,893	5,356,019	-	17,228,066
1,447,050	731,273	975,171	-	-	3,153,494
-	-	-	-	196,235	196,235
2,566,987	-	16,089,945	24,286,155	-	42,943,087
-	-	800,000	-	1,230,711	2,030,711
-	-	-	-	1,672,597	1,672,597
-	-	-	-	16,208,860	16,208,860
56,161,405	52,474,027	146,395,987	81,307,655	47,747,502	384,086,576
المطلوبات					
1,885,035	-	-	-	334,569	2,219,604
-	-	-	-	284,299,851	284,299,851
17,095,711	4,578,411	450,331	1,773	-	22,126,226
1,569,561	2,072,232	2,337,953	-	-	5,979,746
-	-	-	-	18,269,492	18,269,492
20,550,307	6,650,643	2,788,284	1,773	302,903,912	332,894,919
35,611,098	45,823,384	143,607,703	81,305,882	(255,156,410)	51,191,657

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
الموجودات						
15,375,000	-	-	-	27,871,043	43,246,043	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,569,683	8,273,620	12,488,206	-	1,056,251	32,387,760	والبنوك المركزية الأخرى
14,480,073	15,127,724	11,655,333	2,456,174	-	43,719,304	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,769,129	30,019,044	101,070,050	29,391,728	-	171,249,951	التمويل، بالصافي
1,193,548	4,462,625	6,381,359	2,792,068	-	14,829,600	مناجزة شركات
1,959,351	-	-	-	-	1,959,351	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	-	-	مرايحة
-	-	-	-	-	-	بطاقات إئتمان
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات، بالصافي
370,449	213,900	14,118,036	25,142,380	172,753	39,844,765	استثمار في شركة زميلة
-	-	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	1,941,584	-	-	-	1,941,584	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	-	-	التشمل الأخرى
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
54,717,233	60,038,497	145,712,984	60,885,813	42,676,317	364,030,844	الإجمالي
المطلوبات						
3,951,361	2,583,028	-	-	755,235	7,289,624	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
17,027,753	1,661,472	-	-	-	18,689,225	ودائع عملاء لأجل
1,662,667	1,359,251	3,781,140	-	-	6,803,058	حسابات العملاء الأخرى
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
22,641,781	5,603,751	3,781,140	-	283,698,306	315,724,978	الإجمالي
32,075,452	54,434,746	141,931,844	60,885,813	(241,021,989)	48,305,866	الفجوة

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)						2019
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
2,342,000	-	-	-	334,569	2,676,569	الأخرى
19,293,271	6,891,825	2,821,521	1,773	284,299,851	313,308,241	ودائع العملاء
-	-	-	-	18,269,492	18,269,492	مطلوبات أخرى
21,635,271	6,891,825	2,821,521	1,773	302,903,912	334,254,302	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
3,951,361	2,583,028	-	-	755,235	7,289,624	الأخرى
18,690,420	3,020,723	3,781,140	-	268,416,842	293,909,125	ودائع العملاء
-	-	-	-	14,526,229	14,526,229	مطلوبات أخرى
22,641,781	5,603,751	3,781,140	-	283,706,273	315,724,978	الإجمالي

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (16-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق، وتنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة / وإدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً، وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملائمة مستوياتها.

أ) مخاطر السوق – عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. إن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة التي لا تسمح له بإبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية والخيارات والعقود الآجلة والمشتقات.

ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية

• مخاطر معدلات الربحية

مخاطر معدلات الربحية للتدفق النقدي هي مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح في السوق، ولا يوجد لدى المصرف أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة، وبالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمصرف لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر العملات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد وضع مجلس الإدارة حدود لفجوة معدلات العملات لفترات محددة، ويراقب المصرف المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات إدارة الفجوة لضمان المحافظة على المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمصرف. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2019 و2018. إن حساسية حقوق المساهمين الموحدة هي نفس حساسية الدخل الموحدة حيث لا يملك المصرف موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات معدلات ثابتة كما في 31 ديسمبر 2019 و2018. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

بملايين الريالات السعودية				2019	
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
227	344	244	241	25+	ريال سعودي

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				النقص في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(227)	(344)	(244)	(241)	25-	ريال سعودي

بملايين الريالات السعودية				2018	
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
193	216	204	201	25+	ريال سعودي

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				النقص في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(193)	(216)	(204)	(201)	25-	ريال سعودي

* تؤثر حركات معدل الربح على حقوق الملكية من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

حساسية العمليات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير المصرف آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في أسعار العملات، ويتم مراقبتها يوماً من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

يشتمل الجدول أدناه على لخص لمخاطر معدلات الربحية التي يتعرض لها المصرف، كما يشتمل على الأدوات الآلية للمصرف المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتاريخ الاستحقاق.

يتعرض المصرف لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة، يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

حسابية معدل الربحية على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							31 ديسمبر 2019
أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	الإجمالي	
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
10,854,472	-	-	-	-	28,439,627	39,294,099	الأخرى
10,479,978	357,348	6,543,435	14,677,421	-	-	32,058,182	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							الاستثمارات، بالصافي
-	-	-	-	-	196,235	196,235	استثمار في شركة زميلة
26,001,235	1,252,000	-	-	13,956,318	1,733,534	42,943,087	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	800,000	-	-	-	1,230,711	2,030,711	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	1,672,597	1,672,597	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التمويل، بالصافي
16,244,991	14,699,701	4,218,431	4,609,125	1,804,996	-	41,577,244	متاجرة شركات
18,271,988	16,132,170	20,059,435	93,604,177	39,656,231	-	187,724,001	بيع بالتقسيط
7,598,931	5,290,277	23,372	3,217,328	1,098,158	-	17,228,066	مرابحة
1,447,050	243,758	487,515	975,171	-	-	3,153,494	بطاقات ائتمانية
-	-	-	-	-	16,208,860	16,208,860	موجودات أخرى
90,898,645	38,775,254	31,332,188	117,083,222	56,515,703	49,481,564	384,086,576	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
1,677,579	-	-	-	-	542,025	2,219,604	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	284,299,851	284,299,851	ودائع العملاء
17,102,278	3,001,418	1,577,663	444,867	-	-	22,126,226	استثمارات عملاء لأجل
-	-	-	-	-	5,979,746	5,979,746	حسابات العملاء الأخرى
-	-	-	-	-	18,269,492	18,269,492	مطلوبات أخرى
18,779,857	3,001,418	1,577,663	444,867	-	309,091,114	332,894,919	إجمالي المطلوبات
72,118,788	35,773,836	29,754,525	116,638,355	56,515,703	(259,609,550)	51,191,657	الفجوة
							حسابية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي الموحدة
72,118,788	35,773,836	29,754,525	116,638,355	56,515,703	(259,609,550)	51,191,657	حسابية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي الموحدة
167,512	24,528	70,934	66,574	5,697	-	335,245	إجمالي فجوة حسابية معدل الربحية
71,951,276	35,749,308	29,683,591	116,571,781	56,510,006	(259,609,550)	50,856,412	الفجوة المتراكمة لحسابية معدل الربحية التراكمي
71,951,276	107,700,584	137,384,175	253,955,956	310,465,962	50,856,412	101,712,823	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

31 ديسمبر 2018						
(بآلاف الريالات السعودية)						
أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	خاضعة لمخاطر أسعار العملات	الإجمالي
الموجودات						
35,112,408	-	-	-	-	8,133,635	43,246,043
11,306,178	987,681	7,810,067	11,227,583	-	1,056,251	32,387,760
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى						
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
الاستثمارات، بالصافي						
-	-	-	-	-	172,753	172,753
-	-	-	-	-	-	39,844,765
23,952,560	-	-	13,318,036	2,574,169	-	1,941,584
-	-	-	-	1,941,584	-	1,103,463
-	-	-	-	1,103,463	-	-
استثمار في شركة زميلة						
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة						
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
التمويل، بالصافي						
17,239,834	19,924,825	3,958,429	2,596,216	-	-	43,719,304
13,409,580	13,669,220	21,812,332	98,684,882	23,673,937	-	171,249,951
4,064,638	4,406,381	182	5,499,608	858,791	-	14,829,600
1,959,351	-	-	-	-	-	1,959,351
-	-	-	-	-	13,576,270	13,576,270
107,044,549	38,988,107	33,581,010	131,326,325	30,151,944	22,938,909	364,030,844
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
6,534,389	-	-	-	-	755,235	7,289,624
-	-	-	-	-	268,416,843	268,416,843
17,027,753	213,057	1,448,415	-	-	-	18,689,225
1,362,776	311,575	589,356	4,539,350	-	-	6,803,057
-	-	-	-	-	14,526,229	14,526,229
24,924,918	524,632	2,037,771	4,539,350	-	283,698,307	315,724,978
إجمالي المطلوبات						
82,119,631	38,463,475	31,543,239	126,786,975	30,151,944	(260,759,398)	48,305,866
الفجوة						
82,119,631	38,463,475	31,543,239	126,786,975	30,151,944	(260,759,398)	48,305,866
439,043	-	-	-	-	-	439,043
81,680,588	38,463,475	31,543,239	126,786,975	30,151,944	(260,759,398)	47,866,823
81,680,588	120,144,063	151,687,302	278,474,277	308,626,221	47,866,823	95,733,646
حساسية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي						
حساسية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي						
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية						
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي						

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 وتركيزات مخاطر العملات، ويشتمل الجدول على الأدوات المالية للمصرف المسجلة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	ين ياباني	درهم إماراتي	
2019								الموجودات
1,186,367	608,879	21,963	335,903	153,650	31,868	-	34,104	نقد وما في حكمه
								مطلوبات من البنوك والمؤسسات
4,034,296	102,570	24,183	3,120,698	518,468	197,512	7,508	63,357	المالية الأخرى
14,881,768	4,504,063	-	5,531,037	4,846,668	-	-	-	تمويل، صافي
3,157,746	255,369	-	2,007,106	894,904	367	-	-	استثمارات، صافي
524,549	54,232	1,024	392,337	65,199	9,528	-	2,229	موجودات ثابتة
270,555	21,534	831	74,963	171,338	1,889	-	-	موجودات أخرى، صافي
24,055,281	5,546,647	48,001	11,462,044	6,650,227	241,164	7,508	99,690	إجمالي الموجودات
المطلوبات								المطلوبات
(56,136)	(622,790)	17	375,153	129,399	61,892	-	193	مطلوبات للبنوك والمؤسسات
13,835,970	5,083,655	40,639	3,153,602	5,429,591	114,609	5,013	8,861	المالية الأخرى
1,206,167	237,542	9,023	740,687	103,126	110,713	707	4,369	ودائع العملاء
14,986,001	4,698,407	49,679	4,269,442	5,662,116	287,214	5,720	13,423	مطلوبات أخرى
9,069,280	848,240	(1,678)	7,192,602	988,111	(46,050)	1,788	86,267	مجموع المطلوبات
								صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	ين ياباني	درهم إماراتي	
2018								الموجودات
1,336,272	504,016	15,538	568,393	193,088	29,291	-	25,946	نقد وما في حكمه
3,520,994	721,623	30,803	1,979,909	520,081	145,528	5,302	117,748	مطلوبات من البنوك والمؤسسات
13,420,849	3,778,869	-	5,077,371	4,564,609	-	-	-	المالية الأخرى
2,694,050	255,390	-	1,132,989	1,305,296	375	-	-	تمويل، صافي
356,967	36,782	993	269,965	41,423	6,578	-	1,226	استثمارات، صافي
256,754	17,209	332	63,244	174,711	1,258	-	-	موجودات ثابتة
21,585,886	5,313,889	47,666	9,091,871	6,799,208	183,030	5,302	144,920	موجودات أخرى، صافي
								إجمالي الموجودات
المطلوبات								المطلوبات
3,315,605	(564,139)	17	3,304,930	569,557	5,169	-	71	مطلوبات للبنوك والمؤسسات
11,448,296	4,863,308	48,735	1,268,627	5,146,634	109,079	2,284	9,629	المالية الأخرى
1,133,241	196,799	8,882	695,523	117,000	97,032	699	17,305	ودائع العملاء
15,897,142	4,495,968	57,634	5,269,080	5,833,191	211,280	2,983	27,005	مطلوبات أخرى
5,688,744	817,921	(9,968)	3,822,791	966,017	(28,250)	2,319	117,915	مجموع المطلوبات
								صافي

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تمثل مخاطر العملات مخاطر تغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وقد وضعت إدارة المصرف حدود للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية، ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

بملايين الريالات السعودية			
تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2019	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
درهم إماراتي	2-/+	1,899	1,899
دولار أمريكي	2-/+	140,917	140,917
يورو	5-/+	(153)	(153)
روبية هندية	5-/+	(227)	(227)
روبية باكستانية	5-/+	249	249
بملايين الريالات السعودية			
تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2018	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
درهم إماراتي	2-/+	2,358	2,358
دولار أمريكي	2-/+	76,146	76,146
يورو	5-/+	(768)	(768)
روبية هندية	5-/+	1,813	1,813
روبية باكستانية	5-/+	547	547

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

• مركز العملات

يقوم المصرف بإدارة التعرض لآثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المصرف صافي مخاطر جوهريّة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2018	2019	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
3,822,791	7,192,602	دولار أمريكي
2,319	1,788	ين ياباني
(28,250)	(46,050)	يورو
(9,969)	(1,678)	جنيه إسترليني
117,914	86,267	درهم إماراتي
966,017	988,111	رينجت ماليزي
817,921	848,240	أخرى
5,688,743	9,069,280	الإجمالي

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث أن هذه الاستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

• مخاطر أسعار الاسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقترنة لأغراض غير المتاجرة للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في الأسعار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

2018		2019		مؤشرات السوق المحلية أسهم محلية
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/- 107,910	10 +/-	+/- 164,824	10 +/-	

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

أن المخاطر التشغيلية ملازمة لمعظم أنشطة المصرف وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، وتسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف أنحاء المصرف.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمصرف هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

28- التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)							2019
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
39,294,099	-	18,554	-	-	69,209	39,206,336	الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
							الأخرى
32,058,182	767,093	845,040	151,310	2,358,919	19,134,342	8,801,478	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							التمويل، صافي
41,577,244	-	-	-	520,303	1,104,910	39,952,031	متاجرة شركات
187,724,001	-	1,323,603	-	-	3,035,239	183,365,159	بيع بالتقسيط
17,228,066	-	3,522,752	-	-	2,131,177	11,574,137	مراوحة
3,153,494	-	-	-	-	7,061	3,146,433	بطاقات ائتمانية
							الاستثمارات، صافي
196,235	-	-	-	-	-	196,235	استثمار في شركة زميلة
42,943,087	-	953,278	-	-	1,008,885	40,980,924	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
2,030,711	-	-	-	367	624,233	1,406,111	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,672,597	-	-	-	-	20,907	1,651,690	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
367,877,716	767,093	6,663,227	151,310	2,879,589	27,135,963	330,280,534	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
2,219,604	-	25,921	384,922	-	470,707	1,338,054	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
312,405,823	18,120	5,125,688	4,544	17,726	5,061,753	302,177,992	ودائع العملاء
314,625,427	18,120	5,151,609	389,466	17,726	5,532,460	303,516,046	إجمالي المطلوبات
17,825,198	121,058	421,820	94,220	99,182	633,737	16,455,181	التعهدات والالتزامات المحتملة
11,636,094	-	1,908,182	-	-	-	9,727,912	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

28- التركيز الجغرافي (تتمة)
2018

(بآلاف الريالات السعودية)							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
43,169,276	56,311	-	-	20,456	-	43,246,043	الموجودات
10,803,907	19,835,928	755,337	61,154	919,489	11,945	32,387,760	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
40,595,689	1,023,541	2,100,074	-	-	-	43,719,304	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
166,866,283	2,885,814	-	-	1,497,854	-	171,249,951	التمويل، صافي
9,734,211	1,932,928	-	-	3,162,461	-	14,829,600	متاجرة شركات
1,952,552	5,575	-	-	1,224	-	1,959,351	بيع بالتقسيط
172,753	-	-	-	-	-	172,753	مراوحة
38,132,001	349,095	-	-	1,363,669	-	39,844,765	بطاقات ائتمانية
1,896,758	33,234	375	-	11,217	-	1,941,584	الاستثمارات، صافي
1,103,463	-	-	-	-	-	1,103,463	استثمار في شركة زميلة
314,426,893	26,122,426	2,855,786	61,154	6,976,370	11,945	350,454,574	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
6,401,763	44,133	-	329,267	514,461	-	7,289,624	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
284,200,248	4,847,634	-	-	4,860,064	1,179	293,909,125	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
290,602,011	4,891,767	-	329,267	5,374,525	1,179	301,198,749	إجمالي الموجودات
12,623,480	98,315	2,262	-	88,198	-	12,812,255	المطلوبات
4,401,104	-	-	-	2,081,332	-	6,482,436	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							ودائع العملاء
							إجمالي المطلوبات
							التعهدات والالتزامات المحتملة
							مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

28- التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:
2019 (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	غير العامل
1,687,074	38,970	5,420	1,642,684	متاجرة شركات
581,977	18,412	24,736	538,829	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	مراوحة
47,742	-	-	47,742	بطاقات إنتمان
(1,305,855)	(19,427)	(1,088)	(1,285,340)	مخصص انخفاض قيمة التمويل
(530,391)	(497)	(7,734)	(522,160)	متاجرة شركات
(155,545)	(10,751)	-	(144,794)	بيع بالتقسيط
(9,370)	(287)	-	(9,083)	مراوحة
				بطاقات إنتمان

(بآلاف الريالات السعودية)

2018

الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	غير العامل
1,024,320	26,610	5,959	991,751	متاجرة شركات
591,541	16,969	14,942	559,630	بيع بالتقسيط
662,570	17,084	108,621	536,865	مراوحة
11,881	7	-	11,874	بطاقات إنتمان
(842,373)	(2,958)	(2,066)	(837,349)	مخصص انخفاض قيمة التمويل
(467,429)	(4,244)	(10,185)	(453,000)	متاجرة شركات
(629,880)	(17,084)	(108,500)	(504,296)	بيع بالتقسيط
(2,970)	-	-	(2,970)	مراوحة
				بطاقات إنتمان

انظر ايضاح (7- 1ب) بخصوص التمويل العامل.

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

- تستخدم المجموعة 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 سداد مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين 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.

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة يرجى الرجوع للإيضاح (2)، ولا يشتمل على معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

(بآلاف الريالات السعودية)					2019
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
1,230,711	-	1,230,711	-	1,230,711	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الصناديق الاستثمارية
1,672,597	1,648,243	-	24,355	1,672,598	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
800,000	-	-	800,000	800,000	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
32,058,182	-	-	32,300,842	32,300,842	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,991,978	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
17,973,379	-	-	25,268,177	25,268,177	- مرابحة لدى الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي
256,702,401	-	-	18,357,588	18,357,588	- صكوك
256,702,401	-	-	275,942,492	275,942,492	- إجمالي التمويل
335,429,248	1,648,243	1,230,711	352,693,454	355,572,408	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
2,219,604	-	-	2,219,642	2,219,642	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
312,405,823	-	-	312,405,823	312,405,823	ودائع العملاء
314,625,427	-	-	314,625,465	314,625,465	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
1,141,584	-	1,141,584	-	1,141,584	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الصناديق الاستثمارية
1,103,463	1,079,101	-	24,362	1,103,463	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
800,000	-	-	800,000	800,000	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
32,387,760	-	-	32,495,110	32,495,110	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,477,145	-	-	22,675,612	22,675,612	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
17,395,957	-	-	17,404,968	17,404,968	- مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
239,590,677	-	-	242,364,635	242,364,635	- صكوك
314,896,586	1,079,101	1,141,584	315,764,687	317,985,372	- إجمالي التمويل
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
7,289,624	-	-	7,287,557	7,287,557	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
293,909,125	-	-	293,909,125	293,909,125	ودائع العملاء
301,198,749	-	-	301,196,682	301,196,682	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث التي تقاس بالقيمة العادلة إستثمارات مسجلة بالتكلفة. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور) كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تم تقييم الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية الفعلية المخصومة بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور)/ معدل المرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

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

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أية موجودات / مطلوبات مالية بين المستوى الأول و / أو المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

30- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وفيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
		الأطراف ذوي العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
76,404	67,680	متاجرة شركات
46,258	20	التزامات محتملة *
219,330	320,085	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
8,040,701	7,244,210	متاجرة
952,343	877,158	التزامات محتملة *
		شركة زميلة
252,706	142,152	مساهمات مدينة
144,640	194,312	مبالغ مستحقة الدفع لقاء مطالبات
274,705	332,713	أرصدة البنوك

* بنود خارج قائمة المركز المالي
فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
139,496	135,422	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
68,272	79,316	أتعاب مضاربة
4,142	4,297	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
2,238	5,521	إيجارات ومصاريف مباني
1,059,392	861,880	اشتراكات – وثائق تأمين مكتتبة
900,207	662,212	المطالبات المتكيدة ومبلغ عنها خلال السنة
905,840	615,901	المطالبات المدفوعة
5,945	6,140	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

30- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2018	2019
85,579	99,533
11,536	10,669

مزاياء قصيرة الأجل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

31- أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2018	2019
21,070,580	23,255,708
21,070,580	23,255,708

مضاريات واستثمارات العملاء

الإجمالي

تمثل المضاربة والاستثمارات محافظ استثمارية لعملاء تدار بواسطة شركة الراجحي المالية، وتعتبر بنود خارج قائمة المركز المالي، وتماشياً مع السياسات المحاسبية للمجموعة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة لأنها محتفظ بها من قبل المجموعة على سبيل الأمانة.

32- العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 13) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2018	2019
16,854	56,350
40,520	52,691
(1,024)	(98,047)
56,350	10,994

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

33- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق إجمالية موجودة قدرها 42,084 مليون ريال سعودي (2018: 41,294 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركة زميلة، ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 981 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 1,142 مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018

34- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي؛ والحفاظ على مقدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة عاملة؛ والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن 8٪.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر 2019 و2018.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2018	2019	
222,309,112	234,299,968	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
28,094,351	30,784,119	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
4,102,847	7,236,637	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
254,506,310	272,320,724	اجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر
48,305,866	51,191,657	رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
2,778,864	2,928,750	رأس المال المساند (الشريحة 2)
51,084,730	54,120,407	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال (%)
18.98%	18.80%	نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
20.07%	19.87%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة 1 + الشريحة 2)

35- المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

تم أدناه الإفصاح عن المعايير والتعديلات الجديدة والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة، وتقوم المجموعة حالياً بدراسة أثر هذه المعايير على القوائم المالية المستقبلية وتعتزم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها:

- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - تعريف "الأعمال".
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ، ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف "نسبي".

35- المعايير الصادرة وغير السارية المفعل بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي 17 – عقود التأمين

في شهر مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (17) "عقود التأمين"، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح، سيحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) - عقود التأمين، الذي صدر في عام 2005، ويسري المعيار الدولي للتقرير المالي (17) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.

سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين، وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (4)، التي تستند إلى حد كبير إلى أقدمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، ويتعين تقديم أرقام المقارنة، ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (15) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (17)، ومن المتوقع أن هذا المعيار لا يؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 – تعريف الأعمال

خلال شهر أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" المذكور في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 – عمليات تجميع الأعمال وذلك لمساعدة المنشآت في تحديدها فيما إذا كانت الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها تشكل أعمالاً أم لا.

توضح التعديلات الحد الأدنى من متطلبات الأعمال، وتستبعد التقويم فيما إذا كان المتعاملين في السوق قادرين على استبدال أية عناصر مفقودة وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على التأكد فيما إذا كانت العملية المستحوذ عليها أساسية، وتقليص تعريف الأعمال والمخرجات، واستحداث اختبار تركّز القيمة العادلة الاختياري، وقد تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات.

وحيث أن التعديلات تطبق مستقبلاً على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن المجموعة لن تتأثر بهذه التعديلات في تاريخ التحول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف "مهم نسبياً"

خلال شهر أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي 8 – السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، ليتوافق مع تعريف "مهم نسبياً" في كافة المعايير ولتوضيح بعض نواحي التعريف ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو سوء عرضها أو حجبها سيؤثر على قرارات المستخدمين الأساسيين التي سيتخذونها على أساس القوائم المالية للغرض العام والتي ستقدم معلومات المنشأة المعدة للقوائم المالية.

لا يتوقع بأن يكون للتعديلات على تعريف "مهم نسبياً" أي أثر هام على القوائم المالية للمجموعة.

36- الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة في 2 فبراير 2020 توزيع أرباح نهاية السنة إلى المساهمين قدرها 3,750 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 1.5 ريال سعودي للسهم.

37- تعديل وإعادة تصنيف أرقام السنة الماضية

أ) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

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

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	كما ورد سابقاً في 31 ديسمبر 2018 (متضمنه أثر اصدار اسم المنحة) بالآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بالآلاف الريالات السعودية	المعدل كما في 31 ديسمبر 2018 بالآلاف الريالات السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	6,367,949	(6,367,949)	-
قائمة الدخل الموحدة	زكاة	-	6,367,949	6,367,949
قائمة الدخل الموحدة	ربحية السهم	4.12	(2.55)	1.57

لم يكن للتغير في السياسة المحاسبية أثر على رصيد الأرباح المبقاة للمجموعة إجمالي حقوق المساهمين كما في 1 يناير 2018.

كحدث رئيسي خلال عام 2018، توصل المصرف إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية الالتزامات الزكوية البالغة 5,405,270,925 ريال سعودي عن جميع السنوات حتى 31 ديسمبر 2017. تتطلب اتفاقية التسوية من المصرف سداد نسبة 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها في السنة الأولى والباقي يتم سدادها بالتساوي على مدى خمس سنوات. وفقاً لذلك، تم إعادة تصنيف الالتزامات الزكوية أعلاه من الاحتياطات الأخرى إلى المطلوبات الأخرى، وحملت على قائمة الدخل الموحدة.

ب) رسملة الممتلكات والمعدات

قام المصرف بإجراء تحليل للأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة. ونتيجة لذلك، حددت الإدارة بعض الموجودات البالغ قدرها 1,902 مليون ريال سعودي بأنه لم يتم رسملتها بصورة منتظمة مما أدى إظهار مصروف الاستهلاك بأقل من قيمته في السنوات السابقة.

لقد نتج عن تصحيح الخطأ أعلاه الأثر التالي على بنود قائمة الدخل الموحدة، وقائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة طبقاً لما هو مفصل أدناه:

37- تعديل وإعادة تصنيف أرقام السنة الماضية (تتمة)

كما في 1 يناير 2018:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	كما ورد سابقاً في 31 ديسمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	المعدل كما في 31 ديسمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية
قائمة المركز المالي الموحدة	ممتلكات ومعدات	7,858,127	(87,187)	7,770,940
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	أرباح مبقاة	13,906,736	(87,187)	13,819,549

كما في السنة المنتهية 31 ديسمبر 2018:

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	كما ورد سابقاً في 31 ديسمبر 2018 (متضمنه أثر اصدار اسم المنحة) بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	المعدل كما في 31 ديسمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية
قائمة المركز المالي الموحدة	ممتلكات ومعدات	8,897,587	(248,152)	8,649,435
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	أرباح مبقاة	12,747,323	(248,152)	12,499,171
قائمة الدخل الموحدة	إستهلاك	442,171	160,965	603,136
قائمة الدخل الموحدة	ربحية السهم	4.12	(0.06)	4.06

ج (إعادة تصنيف أتعاب التمويل

تم إدراج أتعاب التمويل المطفأة ضمن إجمالي دخل التمويل والاستثمارات، حيث كان يتم إدراجها سابقاً ضمن أتعاب الخدمات المصرفية. تم إجراء هذا التغيير لإظهار أتعاب التمويل المطفأة كنسوية لمعدل العائد إلى إجمالي دخل التمويل. بناءً على ذلك، تم إعادة تصنيف المبالغ الواردة سابقاً في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. نتج عن هذا التغيير زيادة في إجمالي دخل التمويل والاستثمارات المصرح عنه سابقاً بمبلغ 1,234 مليون ريال سعودي وانخفاض في المقابل في دخل الخدمات المصرفية الواردة سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف تمويل لمؤسسة مالية وقدره 1,580 مليون ريال سعودي إلى مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018.

37- تعديل وإعادة تصنيف أرقام السنة الماضية (تتمة)

(د) تعديل آخر

قام المصرف بمراجعة توقيت إثبات الأتعاب المقبوضة مقدماً ودخل التمويل المتعلقة بمنتجات بطاقات الائتمان للأفراد. ونتيجة لذلك، تم تعديل تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بتوقيت إثبات الأتعاب المقبوضة مقدماً ودخل التمويل كي يظهر بصورة ملائمة التأجيل المنتظم لإثبات هذا الدخل، وبناءً على اعتبارات الأهمية النسبية، تم فقط إجراء تعديل قدره 799.4 مليون ريال سعودي على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2018، وتم إجراء تسوية مقابلة على الإيرادات المؤجلة كما في ذلك التاريخ.

38- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 جمادى الآخرة 1441 هـ (الموافق 17 فبراير 2020).