

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المقررين

إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
(شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية)

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١



٢٢ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
(٢٨ أكتوبر ٢٠٢١)

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في 30 سبتمبر 2021 و 2020

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاحات
الموجودات			
37,451,161	47,362,522	34,420,351	3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
27,517,042	28,654,842	27,518,001	4 مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي
57,111,398	60,285,272	82,047,561	5 الاستثمارات، صافي
289,728,720	315,712,101	420,953,774	7 التمويل، صافي
1,572,851	1,541,211	1,523,283	استثمارات عقارية، صافي
10,152,865	10,234,785	10,424,138	ممتلكات ومعدات، صافي
6,766,355	5,033,990	5,797,329	موجودات أخرى، صافي
430,300,392	468,824,723	582,684,437	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
11,294,280	10,764,061	14,733,090	8 مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
345,322,278	382,631,003	478,330,787	9 ودائع العملاء
18,764,832	17,311,141	25,984,027	مطلوبات أخرى، صافي
375,381,390	410,706,205	519,047,904	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
25,000,000	25,000,000	25,000,000	16 رأس المال
21,789,632	25,000,000	25,000,000	احتياطي نظامي
(212,797)	(134,728)	649,364	11 احتياطيات أخرى
8,342,167	8,253,246	12,987,169	أرباح مبقاة
54,919,002	58,118,518	63,636,533	إجمالي حقوق المساهمين
430,300,392	468,824,723	582,684,437	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

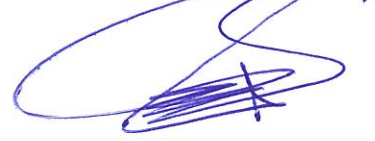
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2020	2021	2020	2021	
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	الدخل
12,617,465	15,687,725	4,282,345	5,529,829	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات العائد على إستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
(342,837)	(650,640)	(85,893)	(315,069)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
12,274,628	15,037,085	4,196,452	5,214,760	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
1,795,826	2,819,037	648,952	975,941	دخل من صرف العملات، صافي
574,345	569,620	197,029	210,236	دخل العمليات الأخرى، صافي
282,656	435,838	109,698	176,745	إجمالي دخل العمليات
14,927,455	18,861,580	5,152,131	6,577,682	المصاريف
2,222,429	2,329,460	781,813	791,661	رواتب ومصاريف الموظفين
829,461	837,110	271,307	297,708	إستهلاك وإطفاء
1,926,538	1,969,002	670,680	664,624	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
4,978,428	5,135,572	1,723,800	1,753,993	إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الإنخفاض في القيمة
1,615,699	1,754,762	464,935	593,806	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
6,594,127	6,890,334	2,188,735	2,347,799	إجمالي مصاريف العمليات
8,333,328	11,971,246	2,963,396	4,229,883	دخل الفترة قبل الزكاة
(859,227)	(1,237,323)	(305,548)	(436,132)	مخصص الزكاة
7,474,101	10,733,923	2,657,848	3,793,751	صافي دخل الفترة
2.99	4.29	1.06	1.52	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض





شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
7,474,101	10,733,923	2,657,848	3,793,751	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة
(91,448)	48,810	-	-	- (مكاسب) خسائر اكتوارية عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
113,232	739,557	313,072	173,953	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				البنود التي ربما يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة
(18,540)	(25,185)	18,057	(6,066)	- فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
-	20,910	-	4,824	- حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
7,477,345	11,518,015	2,988,977	3,966,462	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مقترح توزيعها (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح ميقات (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطات أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021						
58,118,518	-	8,253,246	(134,728)	25,000,000	25,000,000	الرصيد في 1 يناير 2021
10,733,923	-	10,733,923	-	-	-	صافي دخل الفترة
739,557	-	-	739,557	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
20,910	-	-	20,910	-	-	الشامل الآخر
(25,185)	-	-	(25,185)	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
735,282	-	-	735,282	-	-	فروق تحويل عملات لعمليات أجنبية
48,810	-	-	48,810	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المثبت مباشرة في حقوق الملكية
11,518,015	-	10,733,923	784,092	-	-	مكاسب اكتوارية ناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2020
63,636,533	-	12,987,169	649,364	25,000,000	25,000,000	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول لسنة 2021
الرصيد في 30 سبتمبر 2021						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020						
51,191,657	3,750,000	868,066	(216,041)	21,789,632	25,000,000	الرصيد في 1 يناير 2020
7,474,101	-	7,474,101	-	-	-	صافي دخل الفترة
113,232	-	-	113,232	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(18,540)	-	-	(18,540)	-	-	الشامل الآخر
94,692	-	-	94,692	-	-	فروق تحويل عملات لعمليات أجنبية
(91,448)	-	-	(91,448)	-	-	صافي الخسارة الشاملة الأخرى المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
7,477,345	-	7,474,101	3,244	-	-	خسارة اكتوارية ناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(3,750,000)	(3,750,000)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
54,919,002	-	8,342,167	(212,797)	21,789,632	25,000,000	توزيعات أرباح لسنة 2019
الرصيد في 30 سبتمبر 2020						

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

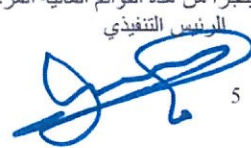
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020 (غير مراجعة)	2021 (غير مراجعة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
8,333,328	11,971,246	الدخل قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(37,907)	(9,580)	مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
817,033	819,182	استهلاك وإطفاء
12,428	17,928	استهلاك استثمارات عقارية
		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
1,615,699	1,754,762	7
(22,387)	(46,207)	حصة في (أرباح) شركة زميلة
(9,148)	(43,420)	(مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات
		(الزيادة)/ (النقص) في الموجودات التشغيلية
(1,346,498)	(4,949,764)	وديعة نظامية
7,587,800	744,420	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(41,661,614)	(106,996,435)	تمويل
(2,123,775)	(797,861)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,367,092)	(788,524)	موجودات أخرى، صافي
		الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
9,074,676	3,969,029	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,916,455	95,699,784	ودائع العملاء
495,340	8,672,886	مطلوبات أخرى
(1,167,831)	(1,221,071)	زكاة مدفوعة
12,116,507	8,796,375	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(575,079)	(965,115)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,407,449)	(1,734,230)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	178,363	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,737,957	4,294,800	متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(16,231,677)	(22,826,368)	شراء استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة
(8,476,248)	(21,052,550)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(3,750,000)	(6,000,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(33,035)	(28,182)	المدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(3,783,035)	(6,028,182)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

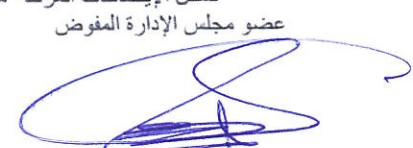
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

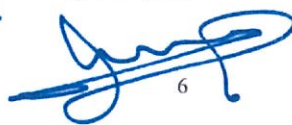
(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2020 (غير مراجعة)	2021 (غير مراجعة)		
(142,776)	(18,284,357)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
21,111,399	32,827,361	13	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
20,968,623	14,543,004		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
12,556,846	15,581,042		إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال الفترة
(126,993)	(258,538)		العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية المدفوعة خلال الفترة
113,232	739,557		المعاملات غير النقدية:
-	20,910		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض


إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

1 - عام

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

8467 طريق الملك فهد - حي المروج

وحدة رقم 1

الرياض 12263-2743

المملكة العربية السعودية

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

الهيئة الشرعية

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2 -

أ. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقارير المالية المرحلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والارشادات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع المعايير المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 2/د.

ب. أسس التوحيد

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

ج. الشركات التابعة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)
ج- الشركات التابعة (تنمة)

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

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

كما في 30 سبتمبر 2021 و 2020، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

اسم الشركات التابعة	نسبة الملكية %	
	2021	2020
شركة الراجحي المالية / المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة مساهمة مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية مرخصة من هيئة السوق المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية في أنشطة التداول / الوساطة المالية وإدارة الأصول والاستشارات والترتيبات و الحفظ.		
شركة وكالة تكافل الراجحي / المملكة العربية السعودية	99%	99%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لأنشطة وساطة التأمين وفقاً لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.		
شركة الراجحي للخدمات الإدارية / المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.		
بنك الراجحي / الكويت	100%	100%
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.		
بنك الراجحي / الأردن	100%	100%
فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.		
شركة الراجحي للتطوير / المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والإحتفاظ بسندات 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 مساهمة مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية تعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي متناهي الصغر، التأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.	100%	100%
شركة مساهمة مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.	100%	100%
شركة مساهمة مقلدة مملوكة لمصرف الراجحي لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.	100%	-

(*) خلال عام 2021، انشأت المجموعة شركة تابعة جديدة، شركة الحلول الرقمية العالمية، والتي ستقدم الخدمات المتعلقة بالمدفوعات المالية والرقمية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د. التعديلات على السياسات المحاسبية

طبقت المجموعة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد. انظر الإيضاح 21 بشأن التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي).

3- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	
7,168,289	7,355,940	5,489,751	نقد في الصندوق
22,010,001	23,459,540	28,409,304	وديعة نظامية
359,871	311,493	521,296	حسابات جارية لدى البنك المركزي السعودي
7,913,000	16,235,549	-	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
37,451,161	47,362,522	34,420,351	الإجمالي

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

4- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	
763,259	1,259,634	1,465,252	حسابات جارية
26,753,783	27,395,208	26,052,749	متاجرة
27,517,042	28,654,842	27,518,001	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

5- الاستثمارات، صافي

تتكون الاستثمارات مما يلي:

(بالآف الريآلات السعوءية)		
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)
218,622	239,179	285,386
25,364,916	22,904,021	22,646,364
24,196,768	25,240,452	44,073,225
-	1,000,000	1,000,000
(32,192)	(26,962)	(35,068)
49,529,492	49,117,511	67,684,521
2,402,294	2,545,864	2,347,579
-	1,502,525	1,498,644
1,767,712	2,588,595	3,644,408
4,170,006	6,636,984	7,490,631
3,193,278	3,687,266	4,967,846
-	604,332	1,619,177
3,193,278	4,291,598	6,587,023
57,111,398	60,285,272	82,047,561

استثمار في شركة زميلة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

مآباحآ لآى الحكومة السعوءية و البنك المركزى السعوءى
صكوك

منتآات مهيكلة

ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)

إجمالى الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من آلال قائمة الدخل

صناديق استثمارية

منتآات مهيكلة

صكوك

إجمالى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من آلال قائمة الدخل

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من آلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في أسهم

صكوك

إجمالى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من آلال الدخل

الشامل الآخر

إجمالى الإستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

6 - المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة مع التحليل بالمبالغ الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

يقوم المصرف، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

أ) مقايضات معدل الربح

تمثل مقايضات معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات معدل الربح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة معدل الربح بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار معدل الربح فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بنسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

الأدوات المالية المشتقة

30 سبتمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
15,708,188	119,859	148,307
181,879	5,549	7,256
8,722,333	4,035	3,624

المقتناة لأغراض المتاجرة:

مقايضات معدل الربح
عقود الصرف الأجنبي الآجلة
مقايضات صرف العملات الأجنبية

الأدوات المالية المشتقة

31 ديسمبر 2020 (بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
9,127,752	22,157	30,460
1,353,546	1,889	2,151
-	-	-

المقتناة لأغراض المتاجرة:

مقايضات معدل الربح
عقود الصرف الأجنبي الآجلة
مقايضات صرف العملات الأجنبية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

6 - المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تنمة)

الأدوات المالية المشتقة		
30 سبتمبر 2020 (بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية
4,276,978	33,357	37,001
1,047,307	234	1,922
-	-	-
المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات معدل الربح عقود الصرف الأجنبي الأجلة مقايضات صرف العملات الاجنبية		

7 - التمويل، صافي

7.1 صافي التمويل المدرج بالتكلفة المطفأة:

30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
أفراد	شركات	الاجمالي
344,527,409	82,421,974	426,949,383
1,299,208	1,590,430	2,889,638
345,826,617	84,012,404	429,839,021
(5,182,075)	(3,703,172)	(8,885,247)
340,644,542	80,309,232	420,953,774
التمويل العامل التمويل غير العامل إجمالي التمويل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل صافي التمويل		
31 ديسمبر 2020 (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
أفراد	شركات	الاجمالي
254,270,867	66,467,476	320,738,343
754,249	1,690,865	2,445,114
255,025,116	68,158,341	323,183,457
(4,365,761)	(3,105,595)	(7,471,356)
250,659,355	65,052,746	315,712,101
التمويل العامل التمويل غير العامل إجمالي التمويل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل صافي التمويل		
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
أفراد	شركات	الاجمالي
228,721,976	65,753,479	294,475,455
606,142	1,853,667	2,459,809
229,328,118	67,607,146	296,935,264
(4,145,854)	(3,060,690)	(7,206,544)
225,182,264	64,546,456	289,728,720
التمويل العامل التمويل غير العامل إجمالي التمويل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل صافي التمويل		

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

7- التمويل، صافي (تتمة)

7.2 فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	لفترة التسعة اشهر المنتهية في (بآلاف الريالات السعودية)
7,019,596	7,471,356	الرصيد في بداية الفترة
2,522,934	2,944,252	المحمل للفترة
(2,335,986)	(1,530,361)	ديون معدومة مشطوبة
7,206,544	8,885,247	الرصيد في نهاية الفترة

7.3 يتكون مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والبنود خارج قائمة المركز المالي والموجودات المالية الأخرى المحمل على قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة مما يلي:

30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	لفترة التسعة اشهر المنتهية في (بآلاف الريالات السعودية)
2,522,934	2,851,713	المحمل للفترة
(907,235)	(1,096,951)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب للفترة
1,615,699	1,754,762	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

7- التمويل، صافي (تنمة)

7.4 فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)				
30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	المرحلة 1 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية)	المرحلة 3 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	الاجمالي
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للانخفاض في قيمة التمويل				
الرصيد كما في 1 يناير 2021	2,944,807	2,030,356	2,496,193	7,471,356
التحويلات:				
- إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (من المرحلتين 1 و 3 الى المرحلة 2)	(72,989)	157,247	(84,258)	-
- الى الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات المستوى الائتماني المنخفض (من المرحلتين 1 و 2 إلى المرحلة 3)	(17,900)	(156,718)	174,618	-
- إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (من المرحلتين 2 و 3 الى المرحلة 1)	269,440	(269,440)	-	-
ديون معدومة	-	-	(1,530,361)	(1,530,361)
صافي المحمل للفترة	464,870	678,879	1,800,503	2,944,252
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021	3,588,228	2,440,324	2,856,695	8,885,247

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)				
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	المرحلة 1 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية)	المرحلة 3 - (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	الاجمالي
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للانخفاض في قيمة التمويل				
الرصيد كما في 1 يناير 2020	2,501,529	2,325,951	2,192,116	7,019,596
التحويلات:				
- إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (من المرحلتين 1 و 3 الى المرحلة 2)	(66,758)	115,584	(48,826)	-
- الى الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات المستوى الائتماني المنخفض (من المرحلتين 1 و 2 إلى المرحلة 3)	(15,680)	(347,636)	363,316	-
- إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (من المرحلتين 2 و 3 الى المرحلة 1)	258,712	(258,712)	-	-
ديون معدومة	-	-	(2,335,986)	(2,335,986)
صافي المحمل للفترة	65,892	96,445	2,360,597	2,522,934
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2020	2,743,695	1,931,632	2,531,217	7,206,544

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التمويل، صافي (تنمة)

7.4 فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل: (تنمة)

لا يشتمل الرصيد الختامي لمخصصات الانخفاض في قيمة التمويل كما في 30 سبتمبر 2021 ، على مخصص الانخفاض المتعلق بالبنود خارج قائمة المركز المالي والموجودات والأصول المالية الأخرى والبالغ 486 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 546 مليون ريال سعودي) والتي تتم المحاسبة عنه ضمن المطلوبات الأخرى.

7.5 فيما يلي بيان الحركة في قيمة التمويل حسب المراحل:

إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)				
30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	المرحلة 1 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية)	المرحلة 3 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	الاجمالي
التمويل				
الرصيد كما في 1 يناير 2021	311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457
التحويلات:				
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (من المرحلتين 1 و 3 إلى المرحلة 2)	(3,039,322)	3,194,000	(154,678)	-
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات المستوى الائتماني المنخفض (من المرحلتين 1 و 2 إلى المرحلة 3)	(567,065)	(336,561)	903,626	-
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (من المرحلتين 2 و 3 إلى المرحلة 1)	1,403,156	(1,403,156)	-	-
ديون معدومة	-	-	(1,530,361)	(1,530,361)
أعمال جديدة/ حركات أخرى	107,992,965	(1,127,658)	1,320,618	108,185,925
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021	417,065,191	8,786,858	3,986,972	429,839,021
إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)				
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	المرحلة 1 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية)	المرحلة 3 – (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	الاجمالي
التمويل				
الرصيد كما في 1 يناير 2020	245,760,321	7,858,511	3,083,569	256,702,401
التحويلات:				
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (من المرحلتين 1 و 3 إلى المرحلة 2)	(3,310,831)	3,406,586	(95,755)	-
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات المستوى الائتماني المنخفض (من المرحلتين 1 و 2 إلى المرحلة 3)	(475,575)	(1,080,923)	1,556,498	-
-إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (من المرحلتين 2 و 3 إلى المرحلة 1)	1,465,898	(1,465,898)	-	-
ديون معدومة	-	-	(2,335,986)	(2,335,986)
أعمال جديدة/ حركات أخرى	41,521,660	(134,582)	1,181,771	42,568,849
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2020	284,961,473	8,583,694	3,390,097	296,935,264

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

8- المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	
167,485	448,288	702,870	حسابات جارية
11,126,795	10,315,773	14,030,220	استثمارات المصرف لأجل
11,294,280	10,764,061	14,733,090	الإجمالي

من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن يتكبدها المصرف عند تأجيل الدفعات بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص كما هو مبين في الإيضاح 20، حصل المصرف خلال عام 2020 وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على بعض الودائع بدون أرباح قدرها (2.97 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية ثلاث سنوات، و674 مليون ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية سنة ونصف)، تم تمديد أجل استحقاق بعض هذه الودائع من قبل البنك المركزي السعودي. حصل المصرف على ودیعة بمبلغ (5.2 مليار ريال سعودي لمدة عام واحد والتي استحققت خلال الربع الثاني من عام 2021، وودیعة بمبلغ 3.5 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر والتي استحققت خلال الربع الثالث من عام 2021). في سبتمبر 2021، حصل المصرف على ودیعة بقيمة 4 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها ثلاث سنوات. انظر الإيضاح 20 للاطلاع على مزيد من التفاصيل.

9- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	
317,149,742	332,918,203	364,297,986	ودائع تحت الطلب
20,804,460	43,017,282	107,265,258	استثمارات العملاء لأجل
7,368,076	6,695,518	6,767,543	حسابات العملاء الأخرى
345,322,278	382,631,003	478,330,787	الإجمالي

جميع استثمارات العملاء لأجل مبنية على عقود مربحة، غير مبنية على فوائد.

10- الارتباطات و الإلتزامات المحتملة

تتكون الإلتزامات المحتملة مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	
1,730,386	2,379,433	4,843,484	اعتمادات مستندية
427,429	670,768	583,191	قبولات
5,723,685	5,443,188	6,247,700	خطابات الضمان
8,067,912	10,662,701	12,506,791	الترامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
15,949,412	19,156,090	24,181,166	الإجمالي

تتعرض المجموعة لقضايا قانونية خلال دورة أعمالها الإعتيادية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

11- الاحتياطات الأخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي ترجمة عملات للعمليات الأجنبية واحتياطي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والحصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة.

12- الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

13- النقد وما في حكمه

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
7,168,289	7,355,940	5,489,751
		نقد في الصندوق
5,527,463	8,924,379	8,531,957
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
359,871	311,493	521,296
		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
7,913,000	16,235,549	-
		متاجرة مع البنك المركزي السعودي
20,968,623	32,827,361	14,543,004
		الإجمالي

14- قطاعات الأعمال

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاع من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

لم تطرأ أية تغييرات على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2020.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات تشغيلية رئيسية هي:

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

قطاع الشركات: يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).

قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة والمرابحاث مع البنك المركزي السعودي ومحفظه المتاجرة العالمية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

14- قطاعات الأعمال (تامة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة كما في 30 سبتمبر 2021 و 2020، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)
358,272,557	80,943,991	138,715,969	4,751,920	582,684,437	اجمالي الموجودات
309,655,690	182,790,592	26,314,426	287,196	519,047,904	اجمالي المطلوبات
11,928,468	2,214,266	1,493,406	51,585	15,687,725	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
(3,043,976)	(35,189)	3,079,165	-	-	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
8,884,492	2,179,077	4,572,571	51,585	15,687,725	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات العائد على إستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
(176,917)	(367,591)	(105,914)	(218)	(650,640)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
8,707,575	1,811,486	4,466,657	51,367	15,037,085	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
1,416,879	728,226	44,363	629,569	2,819,037	دخل صرف العملات، صافي
294,762	74,000	200,858	-	569,620	دخل عمليات أخرى، صافي
126,418	-	223,602	85,818	435,838	
10,545,634	2,613,712	4,935,480	766,754	18,861,580	إجمالي دخل العمليات
(776,685)	(34,985)	(17,081)	(8,359)	(837,110)	استهلاك وإطفاء
(1,557,332)	(198,697)	1,267	-	(1,754,762)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(3,713,782)	(323,025)	(142,165)	(119,490)	(4,298,462)	مصاريف العمليات الأخرى
(6,045,556)	(569,525)	(147,404)	(127,849)	(6,890,334)	إجمالي مصاريف العمليات
4,500,078	2,044,187	4,788,076	638,905	11,971,246	الدخل قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

14- قطاعات الأعمال (تنمة)

قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة)					
اجمالي الموجودات	246,751,554	63,954,117	116,203,535	3,391,186	430,300,392
اجمالي المطلوبات	284,147,915	75,542,937	15,527,355	163,183	375,381,390
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	9,004,271	2,007,162	1,571,436	34,596	12,617,465
دخل / (مصرف) العمليات ما بين القطاعات	(378,976)	(406,711)	785,687	-	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات العائد على إستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية	8,625,295	1,600,451	2,357,123	34,596	12,617,465
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	(149,158)	(79,521)	(114,158)	-	(342,837)
أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي	8,476,137	1,520,930	2,242,965	34,596	12,274,628
دخل صرف عملات، صافي	1,144,771	216,872	35,604	398,579	1,795,826
دخل عمليات أخرى، صافي	235,609	87,609	251,127	-	574,345
إجمالي دخل العمليات	63,193	-	126,744	92,719	282,656
استهلاك وإطفاء	9,919,710	1,825,411	2,656,440	525,894	14,927,455
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(771,683)	(35,726)	(16,873)	(5,179)	(829,461)
مصاريف العمليات الأخرى	(896,492)	(689,872)	(29,335)	-	(1,615,699)
إجمالي مصاريف العمليات	(3,603,789)	(299,248)	(138,958)	(106,972)	(4,148,967)
الدخل قبل الزكاة	(5,271,964)	(1,024,846)	(185,166)	(112,151)	(6,594,127)
	4,647,746	800,565	2,471,274	413,743	8,333,328

15- 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 (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لنفس الأداة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجودات والمطلوبات ، إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى 3: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تامة)

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

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

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة والأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:

30 سبتمبر 2021
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة				
الدخل - صناديق استثمارية	2,347,579	-	2,096,801	250,778
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة	4,967,846	4,943,479	-	24,367
العدالة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,644,408	-	3,644,408	-
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,619,177	-	1,619,177	-
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	1,498,644	-	1,498,644	-
الشامل الآخر	159,187	-	159,187	-
منتجات مهيكل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	27,518,001	-	27,731,555	27,731,555
الأدوات المالية المشتقة	موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة			
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,646,364	-	22,953,546	22,953,546
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	44,073,225	-	44,438,711	44,438,711
- مرابحات لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي	1,000,000	-	1,031,566	1,031,566
السعودي	429,839,021	-	444,550,607	444,550,607
صكوك	539,313,452	4,943,479	502,472,614	554,942,826
منتجات مهيكل	المطلوبات المالية			
إجمالي التمويل	مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة			
الإجمالي	14,733,090	-	14,863,168	14,863,168
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	478,330,787	-	478,305,437	478,305,437
ودائع العملاء	129,443	-	129,443	-
الأدوات المالية المشتقة	493,193,320	-	493,298,048	493,298,048
الإجمالي				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تامة)

31 ديسمبر 2020
(مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
الموجودات المالية					
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
2,545,864	-	2,291,749	254,115	2,545,864	- صناديق استثمارية
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
3,687,266	3,662,877	-	24,389	3,687,266	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,588,595	-	2,588,595	-	2,588,595	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
604,332	-	604,332	-	604,332	منتجات مهيكلية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,502,525	-	-	1,502,525	1,502,525	الأدوات المالية المشتقة
32,611	-	32,611	-	32,611	
موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة					
28,654,842	-	-	29,128,159	29,128,159	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
22,904,021	-	-	23,226,882	23,226,882	- مباحات لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
25,240,452	-	24,143,625	2,012,090	26,155,715	- صكوك
1,000,000	-	-	1,048,310	1,048,310	- منتجات مهيكلية
323,183,457	-	-	331,028,641	331,028,641	إجمالي التمويل
411,943,965	3,662,877	29,660,912	388,225,111	421,548,900	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة					
10,764,061	-	-	10,909,221	10,909,221	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
382,631,003	-	-	382,641,604	382,641,604	ودائع العملاء
24,046	-	24,046	-	24,046	الأدوات المالية المشتقة
393,419,110	-	24,046	393,550,825	393,574,871	الإجمالي

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

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل الربح الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المربحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبر) / عوائد المحافظ / معدلات مربحة الخاصة بالبنك المركزي السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

16-

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 2,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,500 مليون سهم، و 30 سبتمبر 2020: 2,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

17-

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020 على أساس صافي دخل الفترة مقسوماً على 2,500 مليون سهم. إن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة.

18-

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي 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 كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لظهور مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال الخاص بالمصرف:

30 سبتمبر 2020 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2020 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
262,473,705	280,373,990	358,812,817	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
30,784,119	33,318,660	33,318,660	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
8,405,941	9,316,353	3,634,079	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
301,663,765	323,009,003	395,765,556	إجمالي الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر
54,919,002	58,118,518	66,519,221	رأس المال الأساسي
3,280,921	3,504,675	4,485,160	رأس المال المساند
58,199,923	61,623,193	71,004,381	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال (%)
18.21%	17.99%	16.81%	نسبة رأس المال الأساسي
19.29%	19.08%	17.94%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

19- توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 29 يونيو 2021 توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2021، بمبلغ 3,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1.40 ريال سعودي للسهم. تم لاحقاً دفع التوزيعات في 14 يوليو 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 28 فبراير 2021، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بمبلغ 2,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2020 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2021. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2020.

اقترح مجلس الإدارة في 2 فبراير 2020، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، بمبلغ 3,750 مليون ريال سعودي، بواقع 1.5 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2019 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2020. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2021.

20- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد موجات متعددة من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

خلال عام 2020، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير جائحة كورونا وما نتج عنه من تدابير دعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل. تواصل المجموعة إجراء تحديثات لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى لهم تمييزها وإظهارها بشكل ملائم في نماذجها:

• العملاء الذين يبدو أن جودتهم الائتمانية قد انخفضت بشكل دائم، ولذا يتعين على المجموعة إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن هذه التعرضات؛

• العملاء الذين ظلت جودتهم الائتمانية إما مستقرة (بسبب الطبيعة التعويضية للاستفادة من البرامج الحكومية) أو منخفضة، لكن الانخفاض يعتبر مؤقتاً حيث قد يكون لدى العميل أسس راسخة للعودة بقوة بعد الإغلاق.

ولا تزال المجموعة تقوم بتقييم الوضع الحالي من خلال اجراء تصورات اختبار الضغط بشأن التغيرات المتوقعة في مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية وتأثيره على مؤشرات الائتمان والسيولة والعمليات والملاءة المالية والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. تشمل الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً مراجعة دورية تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف أخرى وحماية ضمانات محددة، والمراجعة في حينها، واتخاذ الإجراءات الملائمة للتصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة التمويل، إذا لزم الأمر. تأخذ عمليات مراجعة الائتمان هذه بعين الاعتبار أيضاً آثار برامج دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي.

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المصرف الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور هذه المراجعة في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعة احتمالات التصورات التي يتم استخدامها من قبل المصرف. في عام 2020، قام المصرف بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات. خلال الربع الثالث من عام 2021 ومع توفر المزيد من البيانات الحديثة، قامت الإدارة بإجراء مزيد من التعديلات على الاحتمالات المتعلقة بالتصورات.

تستمر الإدارة في ممارسة الأحكام الائتمانية المبنية على آراء الخبراء لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم يتم تضمينها بالفعل في النماذج الكمية. كما قام المصرف بإثبات مخصصات إضافية بقيمة 481 مليون ريال سعودي لتمويل الشركات كما في 30 سبتمبر 2021.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

20- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي (تنمة)

وكما هو الحال مع أي تقديرات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة، وسيستمر المصرف في إعادة التقييم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقة، وبالتالي تحديد التعديلات على خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة حسبما هو ملائم.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي
برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك لتقديم الدعم اللازم للشركات المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثاني 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان تمديدات إضافية للبرنامج لاحقاً، قامت المجموعة بتأجيل الأقساط المتعلقة بتسهيلات التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للعملاء. وقد قامت المجموعة بتنفيذ إعفاءات تأجيل السداد من خلال تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 30 يونيو 2021 بمبلغ قدره 3.5 مليار ريال سعودي، وتمديد فترة التمويل السارية بدون تكاليف إضافية على العملاء.

علاوة على ما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي في 22 يونيو 2021 عن تمديد برنامج تأجيل دفعات الأقساط لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من 1 يوليو 2021 إلى 30 سبتمبر 2021 للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-19. وأوضح البنك المركزي السعودي أنه بالنسبة لهذا التمديد، فإن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ستخضع للتقييم من قبل البنوك بالفقر الذي لا تزال فيه هذه المنشآت متأثرة بالإجراءات الاحترازية المتعلقة بكوفيد-19، وذلك حتى تصبح مؤهلة للتقييم وفقاً لإرشادات برنامج تأجيل دفعات الأقساط الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 22 يونيو 2021. قامت المجموعة بإجراء تقييم لتحديد عدد العملاء المؤهلين لتأجيل الأقساط وعليه قام بتأجيل الأقساط المستحقة من 1 يوليو 2021 إلى 30 سبتمبر 2021 بمبلغ 1.04 مليار ريال سعودي (بإجمالي تمويل قدره 3.67 مليار ريال سعودي)، وتمديد فترة سداد التمويل المطبقة دون أي تكاليف إضافية على العملاء. وقد نتج عن ذلك إثبات المجموعة لخسارة تعديل إضافية قدرها 46.2 مليون ريال سعودي و 57.7 مليون ريال سعودي خلال ربعي المنتهين في 30 يونيو 2021 و 30 سبتمبر 2021 على التوالي.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إجمالي خسائر تعديل قدرها 290.3 مليون ريال سعودي تم الاعتراف بها لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (30 سبتمبر 2020: 115.8 مليون ريال سعودي).

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، تم إثبات مبلغ 153.4 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 52.0 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل، والتي تتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

لا تزال المجموعة تراقب عن كثب محافظ التمويل لبرنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19؛ ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ 128 مليون ريال سعودي من المخصصات الإضافية لتعكس المزيد من التدني المحتمل للائتمان في المحافظ المعنية.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام 2020 وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي قدرها 11.1 مليار ريال سعودي بتاريخ استحقاق متباعدة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

20- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تامة)

تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. وبنهاية عام 2020، تم إثبات إجمالي دخل قدره 165.5 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، تم إثبات مبلغ 290.3 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 101.2 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل، فيما يتعلق في بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منح مؤجل 73.3 مليون ريال سعودي في 30 سبتمبر 2021 (30 سبتمبر 2020: 107.7 مليون ريال سعودي). حصلت المجموعة على ودیعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي قدرها 3.5 مليار ريال سعودي لفترة ثلاثة أشهر خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021. حصلت المجموعة على ودیعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي قدرها 4 مليار ريال سعودي لفترة ثلاثة أشهر خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

كما في 30 سبتمبر 2021، شاركت المجموعة في برامج ضمانات التمويل والتسهيلات للبنك المركزي السعودي، وكان الأثر المحاسبي للفترة غير جوهري.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تماشياً مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإغفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، استلمت المجموعة خلال عام 2020 ودیعة بدون أرباح بقيمة 5.2 مليار ريال سعودي وباستحقاق سنة واحدة. تبين لإدارة المجموعة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 56.9 مليون ريال سعودي، قامت المجموعة بإثبات مبلغ 28.5 مليون ريال سعودي منه خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020: 14.2).. تم سداد هذه الوديعة خلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2021.

مبادرة المصرف لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي بذلها موظفو الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19)، قرر المصرف طوعاً تأجيل دفعات الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى المصرف وذلك لفترة ثلاثة أشهر اعتباراً من مارس 2020. وقد نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ 243.7 مليون ريال سعودي في فترة المقارنة لعام 2020، والتي تم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، تم عكس مبلغ 54.5 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 37.6 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة، بشأن إطفاء خسائر التعديل.

21- التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلات - على مرحلتين - على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16، من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك استبدال أسعار الفائدة بين البنوك الحالية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. وتم تعزيز هذا التحول من خلال مرحلتين لتعديل إرشاداته وتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل سلس. تشير المرحلة (1) إلى التعديلات على المعايير المذكورة أعلاه والتي ركزت على الأمور المتعلقة بمحاسبة التحوط والمتطلبات الخاصة بمحاسبة التحوط، وذلك بهدف التقليل من الآثار المحتملة لحالة عدم اليقين الناتجة عن إحلال سعر الفائدة بين البنوك. أصبحت التعديلات سارية اعتباراً من 1 يناير 2020، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة أدوات التحوط التي تأثرت مباشرة بإحلال سعر الفائدة بين البنوك. لم يكن لهذه التعديلات إلى جانب إعفاء التحوط بالنسبة لتحوطات ما قبل الإحلال أي أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

21- التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي) (تمة)

تسري تعديلات المرحلة (2) على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ وتشمل الوسائل العملية المتعلقة بما يلي:

- المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إحلال سعر الفائدة بين البنوك من خلال تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة للإحلال، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بالتغيرات في تغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية كنتيجة لإحلال سعر الفائدة بين البنوك، دون توقف أداة التغطية الحالية التي يتم المحاسبة عنها.

ونظرًا لأن المجموعة تعتقد أن حالة عدم التأكد لا تزال قائمة فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، ووفقًا لتعديلات المرحلة الأولى، فإن سعر الفائدة بين البنوك لا يزال يُستخدم كسعر مرجعي كما في 30 سبتمبر 2021 في تقييم الأدوات المالية ذات تواريخ استحقاق تتجاوز تاريخ النهاية المتوقع لسعر الفائدة بين البنوك في مختلف الدول والذي ينطبق على مختلف العملات. وتدرس الهيئات التنظيمية ومديرو أسعار الفائدة المرجعية ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي، التحول إلى أسعار فائدة مرجعية بديلة وشرعت في الإعلان عن آليات لذلك. ولا تزال المجموعة تتابع هذه التوجيهات فور صدورها.

لا يوجد لدى المجموعة عقود تتخذ من لايبور بالجنه الاسترليني مرجعًا لها، بما في ذلك المقايضات التي تخضع للتحول بموجب بروتوكولات الاتحاد الدولي للمقايضات والمشتقات اعتباراً من 1 يناير 2022.

خلال عام 2019، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية تضم كبار موظفي إدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزينة والقانونية والالتزام، والمستشارين الخارجيين، وذلك بهدف الإشراف على خطة تحول المجموعة من لايبور بالدولار الأمريكي. وضعت اللجنة التوجيهية مشروع تحول لتلك العقود التي تتخذ من لايبور بالدولار الأمريكي مرجعًا لها لتحويلها إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف آثار المخاطر التشغيلية والخسائر المالية المحتملة. يراعي مشروع التحول التغيرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر والنماذج، فضلاً عن معالجة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. كما في 30 سبتمبر 2021، تم تحديد التغيرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج وبدأ تنفيذها بشكل جزئي. جرت اتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة، ولكن ثمة تغييرات خاصة بالعقود يتطلبها إحلال لايبور لم يتم اقتراحها أو الموافقة عليها بعد. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال لايبور بالدولار الأمريكي تتمثل في تحديث الأنظمة والعمليات التي تتضمن العقود المتخذة من لايبور بالدولار الأمريكي مرجعًا لها، والتعديلات على تلك العقود أو البنود الحالية لمعدلات الفائدة البديلة/ شروط التحول التي لا تعمل كما هو متوقع؛ وعدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي يجري تحولها من لايبور بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية. لا تزال المجموعة منخرطة مع المشاركين في القطاع المصرفي لضمان التحول بصورة منظمة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول.

22- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 ربيع اول 1443 هـ (الموافق 27 أكتوبر 2021)