

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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 يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة 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 نبدي 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 مؤسسة النقد العربي 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 مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



د. عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

(٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ)
٢٧ يوليو ٢٠٢٠



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

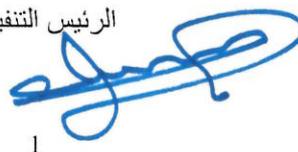
30 يونيو 2019 (المعدلة - إيضاح 20) ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2020 ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
				الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
40,197,312	39,294,099	45,021,899	3	والبنوك المركزية الأخرى
28,232,074	32,058,182	28,214,857	4	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,867,772	46,842,630	52,937,174	5	الاستثمارات، صافي
238,496,224	249,682,805	274,928,261	7	التمويل، صافي
1,289,469	1,383,849	1,574,944		استثمارات عقارية، صافي
10,207,834	10,407,247	10,122,167		ممتلكات ومعدات، صافي
4,905,709	4,417,764	4,884,905		موجودات أخرى، صافي
<u>369,196,394</u>	<u>384,086,576</u>	<u>417,684,207</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
2,138,906	2,219,604	10,325,168	8	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
300,563,170	312,405,823	334,664,830	9	ودائع العملاء
16,677,790	18,269,492	20,764,183		مطلوبات أخرى
<u>319,379,866</u>	<u>332,894,919</u>	<u>365,754,181</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
25,000,000	25,000,000	25,000,000	16	رأس المال
19,250,000	21,789,632	21,789,632		احتياطي نظامي
(284,536)	(216,041)	(543,925)	11	احتياطيات أخرى
2,101,064	868,066	5,684,319		أرباح مبقاة
3,750,000	3,750,000	-	19	أرباح مقترح توزيعها
<u>49,816,528</u>	<u>51,191,657</u>	<u>51,930,026</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>369,196,394</u>	<u>384,086,576</u>	<u>417,684,207</u>		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



قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 و2019

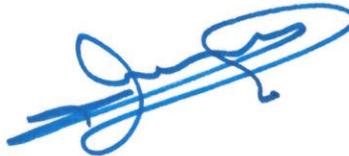
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2019	2020	2019	2020	
ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 20)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 20)	ألف ريال سعودي	
				الدخل
				إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
8,269,163	8,335,120	4,182,540	4,082,236	عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على إستثمارات لأجل
(264,511)	(256,944)	(121,848)	(114,543)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
8,004,652	8,078,176	4,060,692	3,967,693	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
994,600	1,146,875	521,948	529,197	دخل من صرف العملات، صافي
371,375	377,316	197,744	169,875	دخل العمليات الأخرى، صافي
129,421	172,958	80,724	140,997	
9,500,048	9,775,325	4,861,108	4,807,762	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
1,389,159	1,440,616	704,081	707,211	رواتب ومزايا الموظفين
439,529	558,155	226,144	282,776	إستهلاك وإطفاء
1,219,206	1,255,858	716,131	643,663	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
				إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
3,047,894	3,254,629	1,646,356	1,633,650	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
775,048	1,150,764	385,631	457,956	7
3,822,942	4,405,393	2,031,987	2,091,606	إجمالي مصاريف العمليات
5,677,106	5,369,932	2,829,121	2,716,156	الدخل قبل الزكاة
(575,213)	(553,679)	(295,213)	(280,056)	12
5,101,893	4,816,253	2,533,908	2,436,100	صافي دخل الفترة
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
2.04	1.93	1.01	0.97	17

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



قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 و 2019

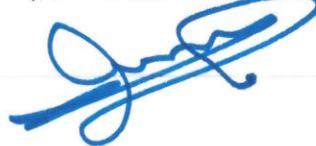
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2019	2020	2019	2020	
ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 20)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (معدلة إيضاح 20)	ألف ريال سعودي	
5,101,893	4,816,253	2,533,908	2,436,100	صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الأخر:				
<i>الدخل الشامل الأخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة</i>				
(58,197)	(91,448)	(58,197)	(91,448)	- خسارة اکتوارية عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
124,514	(199,840)	30,451	(7,070)	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(1,298)	(36,597)	(7,942)	5,700	<i>الدخل الشامل الأخر الذي قد يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة</i>
5,166,912	4,488,368	2,498,220	2,343,282	- فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
إجمالي الدخل الشامل للفترة				

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

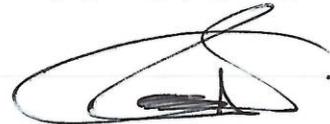
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 و 2019

الإجمالي ألف ريال سعودي	أرباح				رأس المال ألف ريال سعودي
	مقتراح توزيعها ألف ريال سعودي	أرباح مبقاة ألف ريال سعودي	احتياطيات أخرى ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	
51,191,657	3,750,000	868,066	(216,041)	21,789,632	25,000,000
4,816,253	-	4,816,253	-	-	-
(199,840)	-	-	(199,840)	-	-
(36,597)	-	-	(36,597)	-	-
(236,437)	-	-	(236,437)	-	-
(91,448)	-	-	(91,448)	-	-
4,488,368	-	4,816,253	(327,885)	-	-
(3,750,000)	(3,750,000)	-	-	-	-
51,930,026	-	5,684,319	(543,925)	21,789,632	25,000,000
48,554,018	3,656,250	12,747,323	(349,555)	16,250,000	16,250,000
(248,152)	-	(248,152)	-	-	-
48,305,866	3,656,250	12,499,171	(349,555)	16,250,000	16,250,000
5,101,893	-	5,101,893	-	-	-
124,514	-	-	124,514	-	-
(1,298)	-	-	(1,298)	-	-
123,216	-	-	123,216	-	-
(58,197)	-	-	(58,197)	-	-
5,166,912	-	5,101,893	65,019	-	-
(3,656,250)	(3,656,250)	-	-	-	-
-	-	(8,750,000)	-	-	8,750,000
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	-
-	3,750,000	(3,750,000)	-	-	-
49,816,528	3,750,000	2,101,064	(284,536)	19,250,000	25,000,000

إيضاحات

- لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
- الرصيد في 1 يناير 2020
- صافي دخل الفترة
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- صافي الحركة في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
- صافي الخسارة الشاملة الأخرى المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
- خسارة ائتمانية ناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- إجمالي الدخل الشامل للفترة
- محول من إجمالي أرباح مقترح توزيعها إلى مطلوبات أخرى
- الرصيد في 30 يونيو 2020
- لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
- الرصيد في 1 يناير 2019
- أثر استهلاك المستلزمات والمعدات
- الرصيد المعدل في 1 يناير 2019
- صافي الدخل المعدل للفترة
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- صافي الحركة في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
- صافي الدخل الشامل الأخر المثبت مباشرة في حقوق الملكية
- خسارة ائتمانية ناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- إجمالي الدخل الشامل للفترة
- توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2018
- أسهم ملحة مصدرة
- محول إلى الإحتياطي النظامي
- أرباح مقترح توزيعها عن النصف الأول من عام 2019
- الرصيد في 30 يونيو 2019 (معدل)

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

المدير المالي

النيبم التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 و2019

(ألف ريال سعودي)			
2019	2020	إيضاح	
(معدلة - إيضاح 20)			
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
5,677,106	5,369,932		الدخل قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(11,501)	(26,115)		مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
431,408	550,106		استهلاك وإطفاء
8,121	8,048		استهلاك استثمارات عقارية
			مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى،
775,048	1,150,764	7	صافي
(3,263)	2,354		حصة في أرباح شركة زميلة
-	(8,930)		مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقص في الموجودات التشغيلية
125,316	(895,216)		وديعة نظامية
(202,395)	2,237,844		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,513,066)	(26,396,220)		تمويل
21,484	(1,381,351)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,280,998)	(487,092)		موجودات أخرى، صافي
			صافي الزيادة في المطوبات التشغيلية
(5,150,718)	8,105,564		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,654,045	22,259,007		ودائع العملاء
2,330,062	2,494,691		مطلوبات أخرى
1,860,649	12,983,386		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(657,283)	(273,074)		شراء ممتلكات ومعدات
(311,605)	(872,303)		شراء استثمارات ممتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
46,447,061	18,057,813		متحصلات من استثمارات مستحقة ممتناة بالتكلفة المطفأة
(48,822,870)	(22,074,763)		شراء استثمارات ممتناة بالتكلفة المطفأة
(3,344,697)	(5,162,327)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(3,656,250)	(3,750,000)		توزيعات أرباح مدفوعة
(2,024,443)	-		زكاة مدفوعة
(124,876)	(113,799)		المدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(5,805,569)	(3,863,799)		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) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 و2019

(ألف ريال سعودي)		إيضاح
2019 (معدلة - إيضاح 20)	2020	
(7,289,617)	3,957,260	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
29,786,503	21,111,399	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
22,496,886	25,068,659	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		13
7,986,861	7,981,326	إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال الفترة
(178,796)	(109,502)	العائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل المدفوعة خلال الفترة
		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
124,514	(199,840)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

1 - عام

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

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

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

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

الهيئة الشرعية

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقارير المالية المرحلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإرشادات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. لا تشتمل 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 2019.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع المعايير المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 باستثناء تأثير السياسات المحاسبية للمنح الحكومية والأدوات المالية المشتقة المذكورة في الإيضاح 2/د أدناه.

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، لتنماشى 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، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت 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 تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

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 يونيو 2020 و2019، تم إدراج الشركات التابعة التالية ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2019	2020
شركة الراجحي المالية / المملكة العربية السعودية	100%	100%
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية مصرحة من هيئة السوق المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية في أنشطة التداول / السمسرة وإدارة الأصول والاستشارات والترتيبات و الحفظ.	100%	100%
شركة وكالة تكافل الراجحي / المملكة العربية السعودية	99%	99%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقا لإتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.	100%	100%
بنك الراجحي / الكويت	100%	100%
بنك الراجحي / الأردن	100%	100%
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.	100%	100%
شركة الراجحي المحدودة / ماليزيا	100%	100%
شركة إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.	-	100%
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي متناهي الصغر، التأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.	-	100%
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.	-	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخرينة نيابة عن المصرف.	-	100%

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المصرف بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها المصرف بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف والتي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المصرف. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يقوم المصرف بإثبات المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع فقط.

الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

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

(أ) مقايضات أسعار الأرباح

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار الأرباح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع الأرباح بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

(ب) عقود الصرف الأجنبي الأجلة

العقود الأجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمصرف بالمبيعات وأخذ المراكز. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن دخل صرف العملات لعقود الصرف الأجنبي الأجلة وضمن الإيرادات الأخرى لعقود مقايضة أسعار الأرباح.

التحول إلى الأبيور (إصلاحات مؤشر معدلات الأرباح)

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسية لمؤشر معدلات الأرباح الرئيسية على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") في عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن الأبيور. حالياً تدير الإدارة مشروعاً حول أنشطة التحول الشاملة للبنك وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة الرئيسيين لدعم الانتقال المنظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

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

(بالآف الريآلات السعوديه)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
9,356,159	7,404,276	8,351,204	نقد في الصندوق
19,318,878	20,663,503	21,558,720	وديعة نظامية
282,275	371,320	193,171	حسابات جارية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,240,000	10,855,000	14,918,804	متآجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
40,197,312	39,294,099	45,021,899	الإجمالي

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

4- المطلوبآت من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبآت من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بالآف الريآلات السعوديه)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
762,972	798,168	1,258,401	حسابات جارية
27,469,102	31,260,014	26,956,456	متآجرة
28,232,074	32,058,182	28,214,857	الإجمالي

5- الاستثمارات، صافي

تتكون الاستثمارات مما يلي:

(بالآف الريآلات السعوديه)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
176,017	196,235	193,881	استثمار في شركة زميلة
24,939,223	24,991,978	25,281,831	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
17,309,688	17,973,379	21,708,488	مراجحات مع الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي
(28,337)	(22,270)	(30,262)	صكوك
42,220,574	42,943,087	46,960,057	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
			إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
1,512,798	1,230,711	2,326,465	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
800,000	800,000	1,111,712	صناديق استثمارية
2,312,798	2,030,711	3,438,177	صكوك
			إجمالي الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,158,383	1,672,597	2,345,059	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
45,867,772	46,842,630	52,937,174	استثمارات في أسهم
			إجمالي الإستثمارات

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

6 - الأدوات المالية المشتقة

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

الأدوات المالية المشتقة

30 يونيو 2020 (بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
4,276,978	47,576	51,216	المقتناة لأغراض المتاجرة:
756,632	1,212	369	مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي الآجلة

7 - التمويل، صافي

7.1 صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

30 يونيو 2020 (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	شركات	أفراد	
279,344,841	67,493,707	211,851,134	التمويل العامل
2,889,942	2,046,189	843,753	التمويل غير العامل
282,234,783	69,539,896	212,694,887	إجمالي التمويل
(7,306,522)	(3,335,097)	(3,971,425)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
274,928,261	66,204,799	208,723,462	التمويل، صافي
31 ديسمبر 2019 (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	شركات	أفراد	
254,385,608	64,459,827	189,925,781	التمويل العامل
2,316,793	1,687,074	629,719	التمويل غير العامل
256,702,401	66,146,901	190,555,500	إجمالي التمويل
(7,019,596)	(3,187,123)	(3,832,473)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
249,682,805	62,959,778	186,723,027	التمويل، صافي
30 يونيو 2019 (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	شركات	أفراد	
243,811,601	69,911,700	173,899,901	التمويل العامل
2,099,910	1,491,488	608,422	التمويل غير العامل
245,911,511	71,403,188	174,508,323	إجمالي التمويل
(7,415,287)	(3,536,546)	(3,878,741)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
238,496,224	67,866,642	170,629,582	التمويل، صافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

7- التمويل، صافي (تتمة)

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

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
7,832,471	7,019,596	الرصيد في بداية الفترة
970,812	1,731,374	المجنب للفترة
(1,387,996)	(1,444,448)	ديون مشطوبة مقابل المخصص للفترة
<u>7,415,287</u>	<u>7,306,522</u>	الرصيد في نهاية الفترة

7.3 يتكون مخصص الانخفاض في قيمة التمويل المحمل على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة مما يلي:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
970,812	1,731,374	المجنب للفترة
(455,764)	(580,610)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب للفترة
515,048	1,150,764	مخصص الإنخفاض في قيمة التمويل، صافي
260,000	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
<u>775,048</u>	<u>1,150,764</u>	المحمل للفترة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

7- التمويل، صافي (تتمة)

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

30 يونيو 2020 (غير مراجعة)				(بآلاف الريالات السعودية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	12 شهراً
الاجمالي				
7,019,596	1,782,523	2,735,544	2,501,529	الرصيد في بداية الفترة
1,731,374	1,664,787	(109,807)	176,394	المجنب للفترة
(1,444,448)	(1,118,040)	(224,882)	(101,526)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص للفترة
<u>7,306,522</u>	<u>2,329,270</u>	<u>2,400,855</u>	<u>2,576,397</u>	الرصيد في نهاية الفترة

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)				(بآلاف الريالات السعودية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	12 شهراً
الاجمالي				
7,832,471	1,862,443	3,020,819	2,949,209	الرصيد في بداية الفترة
970,812	875,028	(351,262)	447,046	المجنب للفترة
(1,387,996)	(1,068,776)	(209,835)	(109,385)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص للفترة
<u>7,415,287</u>	<u>1,668,695</u>	<u>2,459,722</u>	<u>3,286,870</u>	الرصيد في نهاية الفترة

لا يشتمل الرصيد الختامي لمخصصات الانخفاض في قيمة التمويل كما في 30 يونيو 2020 ، على مخصص الانخفاض المتعلق بالبنود خارج قائمة المركز المالي والبالغ 420 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2019: 211 ريال سعودي) والتي تتم المحاسبة عنه ضمن المطلوبات الأخرى.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

8- المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
771,236	545,572	501,246	حسابات جارية
1,367,670	1,674,032	9,823,922	استثمارات المصرف لأجل
2,138,906	2,219,604	10,325,168	الإجمالي

من أجل تسوية خسارة التعديل التي من المتوقع أن يتكبدها المصرف عند تأجيل الدفعات كما هو مبين في إيضاح 21، حصل المصرف على ودیعة بدون فائدة بقيمة 2.6 مليار ريال سعودي من مؤسسة النقد العربي السعودي، وفترة استحقاقها ثلاث سنوات بالإضافة الى ودیعة أخرى بقيمة 5.2 مليار ريال سعودي لمدة عام واحد. انظر الإيضاح 21.

9- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
284,771,766	284,299,851	313,612,080	ودائع تحت الطلب
10,284,104	22,126,226	13,255,279	استثمارات العملاء لأجل
5,507,300	5,979,746	7,797,471	حسابات العملاء الأخرى
300,563,170	312,405,823	334,664,830	الإجمالي

10- الالتزامات المحتملة

تتكون الالتزامات المحتملة مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)	
1,174,268	890,942	1,355,378	الاعتمادات المستندية
495,961	324,962	537,644	خطابات قبول
4,398,704	4,973,200	5,502,183	خطابات الضمان
8,797,788	11,636,094	8,012,145	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
14,866,721	17,825,198	15,407,350	الإجمالي

يتعرض المصرف لقضايا قانونية خلال دورة أعماله الإعتيادية، لم يكن هناك أي تغيير جوهري في حالة القضايا كما هو مبين في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

11- الاحتياطات الأخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واحتياطي ترجمة العملات الأجنبية واحتياطي مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

12- الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("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 يونيو 2019	31 ديسمبر 2019	30 يونيو 2020	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
9,356,159	7,404,276	8,351,204	نقد بالصندوق
			مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية
1,618,452	2,480,803	1,605,480	الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
			أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
282,275	371,320	193,171	الأخرى (حسابات جارية)
11,240,000	10,855,000	14,918,804	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
22,496,886	21,111,399	25,068,659	النقد وما في حكمه

14- قطاعات الأعمال

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

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

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

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

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

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. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، والتي تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

14- قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة كما في 30 يونيو 2020 و 2019، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

قطاع الأفراد ألف ريال سعودي	قطاع الشركات ألف ريال سعودي	قطاع الخزينة ألف ريال سعودي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	30 يونيو 2020 (غير مراجعة)
231,641,529	63,611,219	119,357,436	3,074,023	417,684,207	اجمالي الموجودات
313,944,973	34,085,075	17,575,287	148,846	365,754,181	اجمالي المطلوبات
5,918,065	1,384,809	1,008,579	23,667	8,335,120	الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
61,955	(395,197)	333,242	-	-	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
5,980,020	989,612	1,341,821	23,667	8,335,120	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على إستثمارات لأجل
(96,011)	(75,421)	(85,512)	-	(256,944)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
5,884,009	914,191	1,256,309	23,667	8,078,176	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
778,047	144,715	22,646	201,467	1,146,875	دخل من صرف عملات، صافي
104,175	30,741	242,400	-	377,316	دخل العمليات الأخرى، صافي
43,089	-	87,824	42,045	172,958	إجمالي دخل العمليات
6,809,320	1,089,647	1,609,179	267,179	9,775,325	استهلاك
(516,018)	(5,060)	(33,192)	(3,885)	(558,155)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(533,557)	(601,520)	(15,687)	-	(1,150,764)	مصاريف العمليات الأخرى
(2,278,180)	(144,951)	(204,457)	(68,886)	(2,696,474)	إجمالي مصاريف العمليات
(3,327,755)	(751,531)	(253,336)	(72,771)	(4,405,393)	الدخل قبل الزكاة
3,481,565	338,116	1,355,843	194,408	5,369,932	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

14- قطاعات الأعمال (تتمة)

قطاع الأفراد ألف ريال سعودي	قطاع الشركات ألف ريال سعودي	قطاع الخزينة ألف ريال سعودي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
194,605,515	63,917,474	107,537,488	3,135,917	369,196,394	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)
286,307,702	25,057,309	7,891,064	123,791	319,379,866	اجمالي الموجودات
5,322,710	1,685,734	1,250,776	9,943	8,269,163	الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
743,540	(595,260)	(148,280)	-	-	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
6,066,250	1,090,474	1,102,496	9,943	8,269,163	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على إستثمارات لأجل
(94,047)	(78,226)	(92,238)	-	(264,511)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
5,972,203	1,012,248	1,010,258	9,943	8,004,652	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
496,602	198,271	117,141	182,586	994,600	دخل من صرف عملات، صافي
74,134	33,994	263,247	-	371,375	دخل العمليات الأخرى، صافي
50,998	12,694	44,494	21,235	129,421	إجمالي دخل العمليات
6,593,937	1,257,207	1,435,140	213,764	9,500,048	استهلاك
(394,443)	(7,756)	(34,529)	(2,801)	(439,529)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(696,190)	(76,802)	(2,056)	-	(775,048)	مصاريف العمليات الأخرى
(2,140,561)	(158,964)	(236,965)	(71,875)	(2,608,365)	إجمالي مصاريف العمليات
(3,231,194)	(243,522)	(273,550)	(74,676)	(3,822,942)	الدخل قبل الزكاة
3,362,743	1,013,685	1,161,590	139,088	5,677,106	

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 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

فيما يلي بيان بالموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة:

30 يونيو 2020
(غير مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	(الف ريال سعودي)		الإجمالي
		المستوى الثاني	المستوى الثالث	
الموجودات المالية				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
2,326,465	-	2,059,251	267,214	2,326,465
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
2,345,059	2,320,705	-	24,354	2,345,059
1,111,712	-	-	1,111,712	1,111,712
صكوك				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
28,214,857	-	-	28,802,822	28,802,822
استثمارات مقتناة بالتكلفة المضافة				
- مرابحات لدى الحكومة السعودية				
25,281,831	-	-	25,591,955	25,591,955
ومؤسسة النقد العربي السعودي				
21,708,488	-	-	22,486,030	22,486,030
- صكوك				
282,234,782	-	-	284,633,210	284,633,210
إجمالي التمويل				
363,223,194	2,320,705	2,059,251	362,917,297	367,297,253
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
10,325,168	-	-	10,435,257	10,435,257
ودائع العملاء				
334,664,830	-	-	334,665,419	334,665,419
344,989,998	-	-	345,100,676	345,100,676
الإجمالي				

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2019
(مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	(الف ريال سعودي)		الإجمالي
		المستوى الثاني	المستوى الثالث	
الموجودات المالية				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – صناديق استثمارية				
1,230,711	-	1,230,711	-	1,230,711
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,672,597	-	1,648,242	24,355	1,672,597
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
800,000	-	-	800,000	800,000
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
32,058,182	-	-	32,300,842	32,300,842
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة				
- مرابحات لدى الحكومة السعودية				
24,991,978	-	-	25,268,177	25,268,177
- صكوك				
17,973,379	-	-	18,357,588	18,357,588
إجمالي التمويل				
256,702,401	-	-	275,942,492	275,942,492
الإجمالي				
335,429,248	1,648,242	1,230,711	352,693,454	355,572,407
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
2,219,604	-	-	2,219,642	2,219,642
ودائع العملاء				
312,405,823	-	-	312,405,823	312,405,823
الإجمالي				
314,625,427	-	-	314,625,465	314,625,465

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

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة باستخدام معدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المرابحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)/ مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

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 يونيو 2020 (31 ديسمبر 2019: 2,500 مليون سهم، و 30 يونيو 2019: 2,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

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

17- ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترات المنتهية في 30 يونيو 2020 و 2019 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 مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.
يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أكثر من 8%.

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

30 يونيو 2020 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2019 (مراجعة) ألف ريال سعودي	30 يونيو 2019 (معدلة إيضاح 19) (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
250,005,306	234,299,968	225,327,954	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
30,784,119	30,784,119	28,094,351	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
8,447,972	7,236,637	4,367,467	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
289,237,397	272,320,724	257,789,772	إجمالي الرقبة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر
51,930,026	51,191,657	50,139,702	رأس المال الأساسي
3,122,725	2,928,750	2,817,334	رأس المال المساند
55,052,751	54,120,407	52,957,036	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال (%)			
17.95%	18.80%	19.45%	نسبة رأس المال الأساسي
19.03%	19.87%	20.54%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

19- توزيعات الأرباح

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 الأرباح النهائية المقترحة لعام 2019 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2020. تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2020.

20- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

أ. رسملة الممتلكات والمعدات

قام المصرف بإجراء تحليل للأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة خلال عام 2019. وعليه، حددت الإدارة بعض الموجودات البالغ قدرها 1,902 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 بأنه لم يتم رسملتها بصورة منتظمة مما أدى إلى 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:

كما في 1 يناير 2019:

المعدل كما في 1 يناير 2019 ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	كما ورد سابقاً في 1 يناير 2019 ألف ريال سعودي	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
8,649,435	(248,152)	8,897,587	الممتلكات والمعدات	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
12,499,171	(248,152)	12,747,323	الأرباح المبقاة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفرة المنتهية في 30 يونيو 2019:

المعدل كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	كما ورد سابقاً في ولفرة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ألف ريال سعودي	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
10,207,834	(323,174)	10,531,008	الممتلكات والمعدات	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
2,101,064	(323,174)	2,424,238	الأرباح المبقاة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة
439,529	75,022	364,507	الاستهلاك	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
2.04	(0.03)	2.07	ربحية السهم	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

20- إعادة تصنيف أرقام المقارنة (تتمة)

أ - رسملة الممتلكات والمعدات (تتمة)

كما في الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019:

المعدل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	كما ورد سابقاً في ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ألف ريال سعودي	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
226,144	37,718	188,426	الاستهلاك	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
1.01	(0.02)	1.03	ربحية السهم	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

21- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

خلال مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) بالجائحة اقراراً منها بانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس أيضاً على منطقة الخليج العربي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في كافة أنحاء العالم العديد من الإجراءات بهدف احتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية، على وجه الخصوص، بإقفال الحدود وإصدار التعليمات بشأن التباعد الاجتماعي، وفرض الحظر العام ومنع التجول في كافة أنحاء المملكة.

كما شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال الفترة، وذلك ليس فقط بسبب عوامل الطلب الناتجة عن فيروس كورونا (كوفيد-19) بسبب الإغلاق الذي شهدته اقتصاديات العالم، ولكن أيضاً بسبب عوامل العرض الناتجة عن ضخامة الإنتاج الذي سبق الجائحة. وقد شهدت أسعار النفط بعض التعافي في أواخر الربع الثاني من عام 2020 بسبب قيام الدول المنتجة للنفط بتخفيض الإنتاج، مصحوباً بزيادة الطلب نتيجة خروج الدول من الإغلاق.

ولا يزال المصرف يقوم بتقييم الوضع الراهن من خلال إجراء تصورات اختبار الضغط على التغيرات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والعمليات والملاءة المالية والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطيل الأعمال المحتمل الذي قد يكون لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) على عمليات المصرف وأدائه المالي. تشمل الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً البدء في مراجعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف الأخرى وحمائية الضمانات المحددة، والمراجعة في حينها، واتخاذ الإجراءات الملائمة للتصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة القروض، إذا لزم الأمر. تأخذ عمليات مراجعة الائتمان هذه بعين الاعتبار أيضاً آثار برامج الدعم المقدمة من الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب هذه الأحداث الجارية والظروف الاقتصادية السائدة من المصرف مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور هذه في المقام الأول حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو تعديل احتمالات التصورات التي يستخدمها المصرف في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تم تعديلها خلال الربع الثاني من عام 2020 مع توفر بيانات أكثر موثوقة. نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات تأثير خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 316 مليون ريال سعودي للمصرف للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020، والتي تم إثباتها سابقاً من خلال مخصصات إضافية تتعلق بمخاطر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف حساساً لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسيستمر المصرف في إعادة تقييم موقفه والأثر الناتج عن ذلك على أساس منتظم.

كما في 30 يونيو 2020، قام المصرف بإثبات مخصص كوفيد-19 بقيمة 243 مليون ريال سعودي و 180 مليون ريال سعودي لتمويل الشركات والأفراد على التوالي. وقد تم تحديد ذلك على أساس تحليل قائم على القطاعات أجراه المصرف للوقوف على المحافظ المتأثرة. سوف يستمر المصرف في تقييم التعرضات الهامة بشكل فردي مع توفر بيانات أكثر موثوقة، وبالتالي تحديد ما إذا كان يجب إثبات أي تعديلات في خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

21- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تنمة)

برامج ومبادرات دعم مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-19)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً لتعريف مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يطلب من المصرف تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر لتسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر إعفاءات تأجيل سداد الأقساط كدعم سيولة قصيرة الأجل لمواجهة الأمور المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام المصرف بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط متأخرة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر دون تمديد فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بقيمة 76.8 مليون ريال سعودي خلال الفترة 31 مارس 2020.

لتفعيل التوجيه الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال شهر أبريل 2020، قام المصرف بتأجيل تصنيف عملاء المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المصنفة في المرحلة 2 خلال الربع الثاني 2020 لنفس الفترة أي 14 مارس 2020 إلى 14 سبتمبر 2020. وقد نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسارة تعديلات إضافية تصل إلى 17.6 مليون ريال سعودي وتم الاعتراف بها خلال الربع الثاني 2020. وقد تم عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل. ويستمر البنك في الاعتقاد بأنه في غياب عوامل أخرى لا تعتبر المشاركة في برنامج التأجيل بمفرده زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 تم تحميل 15.7 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بخسارة التعديل.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع المصرف تكبدها بموجب برامج مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصل المصرف على وديعة بدون عمولة بإجمالي قدره 1.75 مليار ريال سعودي من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاث سنوات. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي دخل قدره 76.8 مليون ريال سعودي، والذي تم إثباته مباشرة كجزء من صافي دخل التمويل في قائمة الدخل. تم إثبات أثر الزيادة لهذا الدخل الذي يعادل 6.4 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل هذه المنحة. خلال الربع الثاني من عام 2020، حصل المصرف على ودائع إضافية بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 844 مليون ريال سعودي لمدة 36 شهراً. تم احتساب ربح معدل التمويل المدعوم بصورة منهجية وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. اتخذت الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف بقياس هذه المنحة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

21- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تنمة)

دعم مؤسسة النقد العربي السعودي للسيولة في القطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي تماشياً مع أهداف تحقيق الاستقرار النقدي والمالي ، ضخت مؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ 50 مليار ريال لغرض:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص.
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية ؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- إعفاء العملاء من عدد من رسوم الخدمات المصرفية ؛

وفي هذا الصدد ، حصل المصرف خلال الربع الثاني من عام 2020، على ودیعة بدون عمولة بمبلغ 5.2 مليار ريال سعودي لمدة سنة واحدة. قررت الإدارة بناءً على المراسلات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب ربح معدل التمويل المدعوم بصورة منهجية وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 57 مليون ريال سعودي تم تأجيل احتسابه على أساس منتظم.

كما في 30 يونيو 2020، سوف يشترك المصرف في برامج تمويل الإقراض و ضمانات التمويل لمؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك، كان لبرنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية تأثير غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-19)، قرر المصرف طوعاً تأجيل دفعات الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمان لدى المصرف وذلك لفترة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ 243.7 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2020، وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل. تم إثبات مبلغ 15.2 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل كعكس لخسارة التعديل هذه خلال الربع الثاني من عام 2020.

22- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 ذو الحجة 1441 هـ (الموافق 23 يوليو 2020)