



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قما بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩.</p> <p>قما بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قما بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، واعتماد الافتراضات الرئيسية وتراكبات النماذج اللاحقة، إن وجدت)، ○ تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قما بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قما بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ○ عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ٣٢٣,١٨٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩): ٢٥٦,٧٠٢,٤ مليون ريال سعودي)، جُنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٧,٤٧١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩): ٧,٠١٩,٦ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن ذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية". تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ واستناداً إلى تحديد:</p> <p>أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ على مدى اثني عشر شهراً القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، وفي هذه الحالة يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر").</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق الأحكام لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض قطاعات الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بمعزل عن العوامل الأخرى.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل المقابلة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل سداد الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية (مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات المتأثرة إلى حد كبير بجائحة كوفيد-19).</p> <p>قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.</p> <p>قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، بما في ذلك المتخصصين في تقنية المعلومات لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية والأوزان المرجحة بالاحتمالات.</p> <p>قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تنمة)</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق تراكمات النماذج اللاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي أثر على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح (٣-د) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح (٢-د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ إيضاح (٧-٢) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ إيضاح (٢٧-١) (أ) للإطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ إيضاح (٣٨) بشأن تأثيرات جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات التي أطلقها البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمواجهة كوفيد-١٩، وقمنا بتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم مدى ملاءمة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٠ (وإثبات المنحة الحكومة) من قبل المجموعة.</p> <p>قمنا بالتحقق من دقة احتساب المنح الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وتقييم مدى ملاءمة توقيت إثبات المجموعة للمنح الحكومية.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة</p> <p>لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات بما في ذلك برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قام بموجبه المصرف بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.</p> <p>ولتعويض المصرف عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلم المصرف ودائع بدون عمولة بإجمالي مبلغ قدره ٨,٨٥ مليار ريال سعودي بتاريخ استحقاق مختلفة. تم تحديد الفرق بين القيمة العادلة لتلك الودائع عند الإثبات الأولي باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار القيمة الاسمية لها كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية".</p> <p>لقد اعتبرنا المحاسبة عن الودائع المستلمة بموجب برامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. لأن هذه الودائع تمثل أحدتاً هامة ومعاملات جوهرية حدثت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و ٢. لأن إثبات وقياس المنح الحكومية تضمن حكماً جوهرياً من الإدارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> أ) تحديد معدل الخصم الملازم الذي سيتم استخدامه، و ب) تحديد الغرض من كل ودیعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. <p>انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٣٨ والذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنح الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى


بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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



٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ
(١١ فبراير ٢٠٢١)




(بالآلاف الريالات السعودية)			
2019	2020	إيضاح	
			الموجودات
39,294,099	47,362,522	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
32,058,182	28,654,842	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,842,630	60,285,272	6	استثمارات، صافي
249,682,805	315,712,101	7	تمويل، صافي
10,407,247	10,234,785	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,383,849	1,541,211	9	استثمارات عقارية، صافي
4,417,764	5,033,990	10	موجودات أخرى، صافي
<u>384,086,576</u>	<u>468,824,723</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
2,219,604	10,764,061	11	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
312,405,823	382,631,003	12	ودائع العملاء
18,269,492	17,311,141	13	مطلوبات أخرى
<u>332,894,919</u>	<u>410,706,205</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
25,000,000	25,000,000	14	رأس المال
21,789,632	25,000,000	15	احتياطي نظامي
(216,041)	(134,728)	15	احتياطيات أخرى
868,066	8,253,246		أرباح مبقاة
3,750,000	-	23	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
<u>51,191,657</u>	<u>58,118,518</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>384,086,576</u>	<u>468,824,723</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2019	2020		
			الدخل
16,962,583	17,377,963	17	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(534,860)	(464,946)	17	عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على استثمارات لأجل
16,427,723	16,913,017	17	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
1,987,367	2,659,680	18	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
774,096	783,894		دخل من صرف عملات، صافي
295,278	364,669	19	دخل العمليات الأخرى، صافي
19,484,464	20,721,260		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
2,794,046	2,977,344	20	رواتب ومزايا الموظفين
1,059,582	1,118,148	8&9	استهلاك وإطفاء
2,532,213	2,646,409	21	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
6,385,841	6,741,901		مصاريف العمليات قبل خصص انخفاض الائتمان
1,772,265	2,165,740	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
8,158,106	8,907,641		إجمالي مصاريف العمليات
11,326,358	11,813,619		دخل السنة قبل الزكاة
(1,167,831)	(1,218,071)	37	الزكاة للسنة
10,158,527	10,595,548		صافي دخل السنة
4.06	4.24	22	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	إيضاح
10,158,527	10,595,548	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
178,773	254,222	15 صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		- إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
(51,630)	(179,605)	25 + 15 بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
6,371	6,696	15 فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
10,292,041	10,676,861	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المهبر المالي



الرئيس التنفيذي



3

رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
	51,191,657	3,750,000	868,066	(216,041)	21,789,632	25,000,000	
	10,595,548	-	10,595,548	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
	254,222	-	-	254,222	-	-	صافي دخل السنة
	6,696	-	-	6,696	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(179,605)	-	-	(179,605)	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
	81,313	-	-	81,313	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
	10,676,861	-	10,595,548	81,313	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المثبت مباشرة في حقوق المساهمين إجمالي الدخل الشامل للسنة
	(3,750,000)	(3,750,000)	(3,210,368)	-	3,210,368	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
	58,118,518	-	8,253,246	(134,728)	25,000,000	25,000,000	توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2019
							الرصيد في 31 ديسمبر 2020
	48,305,866	3,656,250	12,499,171	(349,555)	16,250,000	16,250,000	
	10,158,527	-	10,158,527	-	-	-	الرصيد المعدل في 31 ديسمبر 2018
	178,773	-	-	178,773	-	-	صافي دخل السنة
	6,371	-	-	6,371	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(51,630)	-	-	(51,630)	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
	133,514	-	-	133,514	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
	10,292,041	-	10,158,527	133,514	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المثبت مباشرة في حقوق المساهمين إجمالي الدخل الشامل للسنة
	(3,656,250)	(3,656,250)	(5,539,632)	-	5,539,632	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
	(3,750,000)	-	(8,750,000)	-	-	-	أسهم منحة مصدرة
	51,191,657	3,750,000	868,066	(216,041)	21,789,632	25,000,000	توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2018
							توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2019
							توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2019
							الرصيد في 31 ديسمبر 2019

تنتقل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
2019	2020	
11,326,358	11,813,619	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(21,617)	(33,441)	19 مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,059,582	1,080,171	8 استهلاك وإطفاء
17,221	37,977	9 استهلاك استثمارات عقارية
(568)	(10,256)	19 (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
1,772,265	2,165,740	7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(23,481)	(42,944)	19 حصة في أرباح شركة زميلة
		(الزيادة)/ (النقص) في الموجودات التشغيلية
(1,219,309)	(2,796,037)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
(3,174,273)	9,846,917	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(19,696,863)	(68,195,037)	تمويل
25,685	(4,615,776)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(804,605)	(609,530)	موجودات أخرى، صافي
		(الزيادة)/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(5,070,020)	8,544,457	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,496,698	70,225,180	ودائع العملاء
4,388,757	(958,351)	مطلوبات أخرى
(2,889,286)	(2,032,674)	زكاة مدفوعة
4,186,544	24,420,015	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,527,133)	(945,686)	8 شراء ممتلكات ومعدات
(103,480)	-	شراء الممتلكات الاستثمارية
(1,638,587)	(2,528,010)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,148,963	163,231	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
91,458,865	23,898,760	متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(94,524,237)	(29,500,087)	شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(5,185,609)	(8,911,792)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(7,406,250)	(3,750,000)	23 توزيعات أرباح مدفوعة
(269,789)	(42,261)	دفعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(7,676,039)	(3,792,261)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(8,675,104)	11,715,962	النقد وما في حكمه في بداية السنة
29,786,503	21,111,399	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
21,111,399	32,827,361	24 إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال السنة
16,693,465	17,579,469	العائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل المدفوع خلال السنة
(282,046)	(147,912)	
16,411,419	17,431,557	
		معاملات غير نقدية:
		صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
178,773	254,222	الدخل الشامل الأخر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





1- عام

أ) التأسيس والعمل

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

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

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

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 591 فرعاً (2019: 572 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 13,716 موظفاً (2019: 13,439 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع أو غالبية الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 3 (ب)):

نسبة الملكية %	اسم الشركة التابعة		
	2019	2020	
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ 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 توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.	%100	%100	شركة الراجحي للتطوير - السعودية
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.	%100	%100	شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا

1- عام (تتمة)

أ) التأسيس والعمل (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2020	2019
شركة الراجحي المالية – السعودية	%100	%100
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.		
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 وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.		
شركة وكالة تكافل الراجحي – السعودية	%99	%99
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقا لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.		
شركة الراجحي للخدمات الإدارية – السعودية	%100	%100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.		
شركة إمكان للتمويل – السعودية	%100	%100
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.		
شركة توثيق – السعودية	%100	-
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقوم بتسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.		
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	%100	-
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.		

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

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، 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- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:
- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و
 - تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس والإعداد

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

2- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

إن 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 عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم توفر سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الموجودات من خلال أقصى وأفضل استخدام لها، أو عن طريق بيعها إلى متعاملين آخرين في السوق يقومون باستخدام الموجودات بأقصى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، من خلال زيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، المشار إليه أدناه، وذلك على أساس أدنى مستوى مدخلات والذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

2- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

الصناديق الاستثمارية

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

(4) مخصصات المطلوبات والأعباء

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

(5) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء الأثر الناتج عن السياسات المحاسبية للمنح الحكومية والأدوات المالية المشتقة واحلال سعر الربح المرجعي المذكورة أدناه.

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 اثبات 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 اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها المصرف بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما يكون المصرف هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، يقوم المصرف فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

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 القيم 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 العملات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات 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 محددتين 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 العملات.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

التحول من سعر الربح بين البنوك (إحلال سعر الربح المرجعي)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الأرباح الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الربح بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

المرحلة (1) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي: 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي: 39 "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، و المعيار الدولي للتقرير المالي 7: "الأدوات المالية: الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة التحوط، إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إحلال سعر الربح بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة أدوات التحوط التي تأثرت مباشرة بإحلال سعر الربح بين البنوك. قام المصرف بتطبيق هذه التعديلات، إلى جانب إعفاء التحوط بالنسبة لتحوطات ما قبل الإحلال.

المرحلة (2) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الأرباح المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ ويسمح بالتطبيق المبكر لها. وقد تم الآن الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، وسيقوم المصرف بإكمال تقييمه للآثار المحاسبية للسيناريو الذي يتوقع مواجهته عند التحول من سعر الربح بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر من أجل الإسراع في تنفيذ برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية جوانب جديدة من الأحكام، ويتعين على المصرف التأكد من تطبيق السياسات المحاسبية وإجراءات الحوكمة المناسبة. وبالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على المصرف تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وإجراءات التقرير المالي لجمع المعلومات المطلوبة وتقديمها.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالمصرف وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

يوضح الجدول أدناه تعرض المصرف في نهاية السنة لأسعار الربح بين البنوك الخاضعة للإحلال والتي لم تتحول بعد إلى أسعار الربح الخالية من المخاطر. يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار الربح بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

بالآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2020	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقاً لسايبور بالريال السعودي (شهر واحد)	47,000	-	11,009
وفقاً لسايبور بالريال السعودي (3 أشهر)	25,025,000	-	76,131
وفقاً لسايبور بالريال السعودي (6 أشهر)	25,610,000	-	1,528,100
وفقاً لسايبور بالريال السعودي (12 شهراً)	500,000	-	-
وفقاً لليبور بالدولار الأمريكي (شهر واحد)	24,000	-	23,019
وفقاً لليبور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	3,246,250	-	563,250
وفقاً لليبور بالدولار الأمريكي (6 أشهر)	7,160,000	-	6,926,443
وفقاً لليبور بالدولار الأمريكي (12 شهراً)	-	-	-
الإجمالي	61,612,250		9,127,752

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أسس التوحيد

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

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

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

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

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

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الفعلية والمحتلة للمصرف الممنوحة له من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقنتاة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. ويتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة فإنه:

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

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الاستثمار في شركة زميلة

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

تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً التغيرات لما بعد الشراء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، بينما تدرج حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الاحتياطات. تعدل التغيرات التراكمية لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

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

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

د) الأدوات المالية

1) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات المبني، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتوقف هذا التصنيف عمومًا على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات المبني لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

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

إعادة التصنيف

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

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

تصنف المجموعة عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

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

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

الاستثمارات (المرابحة لدى البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. ويصنف المصرف تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

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

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

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): وتتكون من الاستثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

2) تصنيف المطلوبات المالية

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

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

3) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

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

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

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

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

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

4) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطفأة بشكل جوهرية، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها الممول، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويلاً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

المطلوبات المالية

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة بشأن استثمارات الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المتمول، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويُدْرَج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المتمول أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول الجهة الممولة في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

الشطب

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل (تتمة)

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

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وبالنسبة لارتباطات التمويل الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة.

7) العملات الأجنبية

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

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

وبصفة عامة، يتم إثبات فروق العمله الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملات الأجنبية أو استثمارات أدوات حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

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

ه) تاريخ التداول

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

و) مقاصة الأدوات المالية

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ن) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقديم الخدمات

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

لقد استنتج المصرف أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والساد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

ح) العقارات الأخرى

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

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الاستثمارات العقارية

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

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

ي) الممتلكات والمعدات

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

تحسينات الأراضي المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل

المباني: 33 سنة

تحسينات المباني المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل

المعدات والأثاث: 3 إلى 10 سنوات

موجودات حق الاستخدام : على مدى فترة الإيجار

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

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

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

ك) ودائع العملاء

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

ل) المخصصات

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

م) النقد وما في حكمه

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

ن) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، ويتم احتسابها كمصرف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

3- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

(ع) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل لسعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

(ف) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

(ص) أموال المضاربة

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

(ق) خدمات إدارة الاستثمار

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

(ر) تعريف منتجات المصرف

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

تمويل متاجرة:

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

تمويل بيع بالتقسيط:

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

تمويل استصناع:

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

تمويل مريحة:

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

4- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
7,404,276	7,355,940	نقد في الصندوق
20,663,503	23,459,540	ودائع نظامية
371,320	311,493	حسابات جارية لدى البنك المركزي السعودي
10,855,000	16,235,549	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
39,294,099	47,362,522	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، 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.

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

5- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
798,168	1,259,634	حسابات جارية
31,260,014	27,395,208	متاجرة
32,058,182	28,654,842	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
31,601,630	28,013,793	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB))
241,353	492,593	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-))
215,199	148,456	غير مقيمة
32,058,182	28,654,842	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة ومصنفة في المرحلة 1.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6- الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
196,235	239,179	استثمار في شركة زميلة
		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
24,991,978	22,904,021	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
17,973,379	25,240,452	صكوك
-	1,000,000	منتجات مهيكلة
(22,270)	(26,962)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
42,943,087	49,117,511	مجموع الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,230,711	2,545,864	صناديق استثمارية
-	1,502,525	منتجات مهيكلة
800,000	2,588,595	صكوك
2,030,711	6,636,984	مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,672,597	3,687,266	استثمارات في حقوق ملكية
-	604,332	صكوك
1,672,597	4,291,598	مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
46,842,630	60,285,272	الاستثمارات

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

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
قام المصرف بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام 2020، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية بشأن تلك الاستثمارات.

الاستثمار في شركة زميلة

يملك المصرف 22,5% (31 ديسمبر 2019: 22,5%) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بالآلاف الريالات السعودية)			2020
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
22,904,021	22,904,021	-	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
2,502,525	2,502,525	-	منتجات مهيكلة
28,406,417	4,262,792	24,143,625	صكوك
3,926,445	24,389	3,902,056	أسهم
2,545,864	254,115	2,291,749	صناديق استثمارية
60,285,272	29,947,842	30,337,430	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)			2019
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
24,991,978	24,991,978	-	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
18,751,109	5,502,359	13,248,750	صكوك
1,868,832	24,355	1,844,477	أسهم
1,230,711	-	1,230,711	صناديق استثمارية
46,842,630	30,518,692	16,323,938	الإجمالي

(ج) فيما يلي تحليلاً للمكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2020 (بالآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
22,904,021	322,861	-	23,226,882
28,406,417	915,263	-	29,321,680
2,502,525	48,310	-	2,550,835
3,926,445	-	-	3,926,445
2,545,864	-	-	2,545,864
60,285,272	1,286,434	-	61,571,706

مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
صكوك
منتجات مهيكلة
أسهم
صناديق استثمارية
الإجمالي

2019 (بالآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
24,991,978	276,199	-	25,268,177
18,773,379	384,209	-	19,157,588
1,868,832	-	-	1,868,832
1,230,711	-	-	1,230,711
46,864,900	660,408	-	47,525,308

مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
صكوك
أسهم
صناديق استثمارية
الإجمالي

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

2020		2019
22,904,021	24,991,978	24,991,978
26,404,319	18,565,484	18,565,484
2,502,525	-	-
597,098	185,625	185,625
1,405,000	-	-
53,812,963	43,743,087	43,743,087

(بالآلاف الريالات السعودية)
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
صكوك - من الدرجة الاستثمارية
منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية
صكوك - من الدرجة BB+ (فيتش)
صكوك غير مقيمة
الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB وفقاً لتصنيف ستاندر أند بورز. وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: A).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

ه) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات الأجنبية حسب فئات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2019	2020	(بالآلاف الريالات السعودية)
1,128,857	3,766,053	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة صكوك
-	604,332	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر صكوك
21,274	21,309	استثمارات في حقوق ملكية
13,409	190,843	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صناديق استثمارية
1,163,540	4,582,537	الإجمالي

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

2019	2020	(بالآلاف الريالات السعودية)
41,780,947	45,718,805	حكومية وشبه حكومية
800,000	5,091,120	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,053,242	6,956,445	شركات
1,230,711	2,545,864	صناديق استثمارية
(22,270)	(26,962)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
46,842,630	60,285,272	صافي الاستثمارات

7- التمويل، صافي

1-7 التمويل

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
2020				
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العامة	
37,231,334	(2,995,894)	1,690,865	38,536,363	متاجرة
255,479,516	(4,398,923)	728,401	259,150,038	بيع بالتقسيط
19,670,093	(55,734)	-	19,725,827	مراوحة
3,331,158	(20,805)	25,848	3,326,115	بطاقات ائتمانية
315,712,101	(7,471,356)	2,445,114	320,738,343	الإجمالي

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

7- التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)					الوصف
2020					
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	مربحة	بيع بالتقسيط	متاجرة	
313,293,744	3,345,758	14,595,825	255,124,933	40,227,228	داخل المملكة
9,889,713	6,205	5,130,002	4,753,506	-	خارج المملكة
323,183,457	3,351,963	19,725,827	259,878,439	40,227,228	إجمالي التمويل
(7,471,356)	(20,805)	(55,734)	(4,398,923)	(2,995,894)	مخصص الانخفاض في القيمة
315,712,101	3,331,158	19,670,093	255,479,516	37,231,334	صافي التمويل

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2020
الإجمالي	شركات	أفراد	
40,227,228	39,024,342	1,202,886	متاجرة
259,878,439	9,408,172	250,470,267	بيع بالتقسيط
19,725,827	19,725,827	-	مربحة
3,351,963	-	3,351,963	بطاقات ائتمانية
323,183,457	68,158,341	255,025,116	إجمالي التمويل
(7,471,356)	(3,105,595)	(4,365,761)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
315,712,101	65,052,746	250,659,355	صافي التمويل

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

7- التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (تتمة)

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

2020 (بآلاف الريالات السعودية)					
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
250,659,355	(4,365,761)	255,025,116	754,249	3,619,110	250,651,757
65,052,746	(3,105,595)	68,158,341	1,690,865	5,842,624	60,624,852
315,712,101	(7,471,356)	323,183,457	2,445,114	9,461,734	311,276,609

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
186,723,027	(3,832,473)	190,555,500	629,719	2,491,249	187,434,532
62,959,778	(3,187,123)	66,146,901	1,687,074	6,134,038	58,325,789
249,682,805	(7,019,596)	256,702,401	2,316,793	8,625,287	245,760,321

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

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

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

2020 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	شركات	أفراد	
7,019,596	3,187,123	3,832,473	الرصيد في بداية السنة
3,218,295	1,008,710	2,209,585	إجمالي المحمل للسنة
(2,766,535)	(1,090,238)	(1,676,297)	ديون معدومة مقابل المخصص
7,471,356	3,105,595	4,365,761	الرصيد في نهاية السنة

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	شركات	أفراد	
7,832,471	3,781,906	4,050,565	الرصيد في بداية السنة
2,840,327	1,011,379	1,828,948	إجمالي المحمل للسنة
(3,653,202)	(1,606,162)	(2,047,040)	ديون معدومة مقابل المخصص
7,019,596	3,187,123	3,832,473	الرصيد في نهاية السنة

7- التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة):

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2020
الإجمالي	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 12 شهراً	
7,647,965	2,333,575	3,090,301	2,224,089	عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(256,884)	256,884	الرصيد في 1 يناير 2020
-	(53,198)	118,509	(65,311)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	263,466	(247,993)	(15,473)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
3,418,425	2,652,691	415,810	349,924	المحمل للسنة
(3,026,872)	(2,371,249)	(309,824)	(345,799)	مبالغ مشطوبة
8,039,518	2,825,285	2,809,919	2,404,314	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

(بآلاف الريالات السعودية)				2019
الإجمالي	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 12 شهراً	
8,043,653	1,842,389	3,570,795	2,630,470	عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(713,995)	713,995	الرصيد في 1 يناير 2019
-	(32,122)	71,051	(38,929)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	262,077	(252,175)	(9,902)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
2,997,515	2,831,119	768,639	(602,243)	المحمل للفترة
(3,393,203)	(2,569,887)	(354,013)	(469,302)	مبالغ مشطوبة
7,647,965	2,333,575	3,090,301	2,224,089	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

يتضمن الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2020 مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بالبنود خارج قائمة المركز المالي والبالغ 568 مليون ريال سعودي (2019: 368 مليون ريال سعودي) تم إثباته ضمن المطلوبات الأخرى. إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات المستوى الائتماني المنخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

7- التمويل، صافي (تتمة)
2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة):

(بآلاف الريالات السعودية)				<u>2020</u>
الإجمالي	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 12 شهراً	أفراد
				عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفاة
4,092,472	773,878	1,662,188	1,656,406	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(206,493)	206,493	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(53,037)	106,625	(53,588)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	71,606	(60,716)	(10,890)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
2,209,585	1,438,190	371,282	400,113	المحمل للسنة
(1,936,296)	(1,280,673)	(309,824)	(345,799)	مبالغ مشطوبة
4,365,761	949,964	1,563,062	1,852,735	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
				2019
4,050,565	692,635	1,115,136	2,242,794	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	(236,154)	236,154	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(32,122)	65,035	(32,913)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	78,981	(71,995)	(6,986)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
1,828,948	998,110	1,144,178	(313,340)	المحمل للسنة
(1,787,041)	(963,726)	(354,013)	(469,302)	مبالغ مشطوبة
4,092,472	773,878	1,662,187	1,656,407	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

7- التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة):

(بالآلاف الريالات السعودية)				2020
الإجمالي	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 12 شهراً	شركات
3,555,493	1,559,697	1,428,113	567,683	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(50,391)	50,391	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(161)	11,884	(11,723)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	191,860	(187,278)	(4,582)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
1,208,841	1,214,502	44,529	(50,190)	المحمل للسنة
(1,090,577)	(1,090,577)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,673,757	1,875,321	1,246,857	551,579	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
3,993,088	1,149,754	2,455,658	387,676	2019
-	-	(477,841)	477,841	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	6,016	(6,016)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	183,096	(180,181)	(2,916)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
1,168,567	1,833,009	(375,539)	(288,903)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,606,162)	(1,606,162)	-	-	المحمل للفترة
3,555,493	1,559,697	1,428,113	567,683	مبالغ مشطوبة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

سيزيد الرصيد الافتتاحي للشركات بمبلغ 211 مليون ريال سعودي بشأن مخصص البنود خارج قائمة المركز المالي، وسيزيد الرصيد الختامي بمبلغ 368 مليون ريال سعودي بشأن مخصص البنود خارج قائمة المركز المالي في 2019. ويتضمن الإجمالي لعام 2020 مخصص لقاء البنود خارج قائمة المركز المالي قدره 568 مليون ريال سعودي.

يوضح الجدول التالي التحركات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي في محفظة التمويل (صافي):

(بالآلاف الريالات السعودية)				2020
الإجمالي	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 12 شهراً	شركات
256,702,401	2,737,665	9,730,883	244,233,853	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(1,449,420)	1,449,420	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(104,888)	3,257,063	(3,152,175)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	1,356,074	(743,352)	(612,722)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(3,026,872)	(2,371,249)	(309,824)	(345,799)	المحمل للسنة
69,507,929	1,834,522	1,787,599	65,885,808	مبالغ مشطوبة
323,183,458	3,452,124	12,272,949	307,458,385	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة):

(بالآلاف الريالات السعودية)				2019
الإجمالي	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 12 شهراً	
239,590,677	2,290,312	6,543,629	230,756,736	عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(3,473,536)	3,473,536	الرصيد في 1 يناير 2019
-	(52,377)	1,480,118	(1,427,741)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	855,875	(679,980)	(175,895)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(3,393,202)	(2,569,887)	(354,013)	(469,302)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
20,504,926	2,213,743	6,214,665	12,076,518	مبالغ مشطوبة
256,702,401	2,737,666	9,730,883	244,233,852	الأعمال / الحركة الجديدة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

(بالآلاف الريالات السعودية)				2020
الإجمالي	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 12 شهراً	أفراد
190,555,500	1,050,591	3,320,473	186,184,436	عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(820,807)	820,807	الرصيد في 1 يناير 2020
-	(104,888)	2,123,816	(2,018,928)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	566,462	(144,054)	(422,408)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(1,936,295)	(1,280,672)	(309,824)	(345,799)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
66,405,912	1,529,766	1,738,121	63,138,025	مبالغ مشطوبة
255,025,117	1,761,259	5,907,725	247,356,133	الأعمال / الحركة الجديدة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الريالات السعودية)				2019
الإجمالي	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 12 شهراً	
170,352,909	603,457	276,300	169,473,152	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	(700,777)	700,777	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(52,377)	1,008,447	(956,070)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	144,185	(74,226)	(69,959)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(1,787,040)	(963,725)	(354,013)	(469,302)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
21,989,631	1,319,052	3,164,741	17,505,838	مبالغ مشطوبة
190,555,500	1,050,592	3,320,472	186,184,436	الأعمال / الحركة الجديدة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

7- التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة):

(بالآلاف الريالات السعودية)				2020
الإجمالي	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 12 شهراً	شركات
66,146,901	1,687,074	6,410,411	58,049,416	عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(628,613)	628,613	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	1,133,246	(1,133,246)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	789,612	(599,299)	(190,313)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(1,090,577)	(1,090,577)	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
3,102,017	304,756	49,479	2,747,782	مبالغ مشطوبة
68,158,341	1,690,865	6,365,224	60,102,252	الأعمال / الحركة الجديدة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
69,237,768	1,686,855	6,267,329	61,283,584	2019
-	-	(2,772,759)	2,772,759	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	471,671	(471,671)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	711,689	(605,754)	(105,935)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(1,606,162)	(1,606,162)	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,484,705)	894,692	3,049,924	(5,429,321)	مبالغ مشطوبة
66,146,901	1,687,074	6,410,411	58,049,416	الأعمال / الحركة الجديدة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

3-7 الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
2,840,327	3,218,295	المحمل للسنة للبنود داخل قائمة المركز المالي
157,187	200,130	المحمل للسنة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(1,225,249)	(1,252,685)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,772,265	2,165,740	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي

4-7 يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
25,261,591	24,042,741	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
367,707	1,313,474	أقل من سنة واحدة
17,072,183	15,397,354	سنة واحدة إلى خمس سنوات
7,821,701	7,331,913	أكثر من خمس سنوات
25,261,591	24,042,741	عائد غير مكتسب من عقود التأجير التمويلية
(3,690,399)	(3,226,606)	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
21,571,192	20,816,135	

8- الممتلكات والمعدات، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة
13,927,125	1,352,361	4,951,701	949,754	4,329,484	2,343,825	في 1 يناير 2019
2,830,346	177,738	384,430	383,707	1,884,315	156	إضافات
(38,286)	-	(32,190)	-	-	(6,096)	استيعادات
16,719,185	1,530,099	5,303,941	1,333,461	6,213,799	2,337,885	في 31 ديسمبر 2019
945,686	20,627	630,849	259,571	6,964	27,675	إضافات
(98,759)	-	(45,287)	-	(38,884)	(14,588)	استيعادات
17,566,113	1,550,726	5,889,503	1,593,032	6,181,879	2,350,972	في 31 ديسمبر 2020
						الاستهلاك المتراكم
5,277,690	-	3,874,227	919,222	484,241	-	كما في 1 يناير 2019
1,059,582	239,837	368,339	77,624	373,782	-	المحمل للسنة
(25,334)	-	(25,334)	-	-	-	استيعادات
6,311,938	239,837	4,217,232	996,846	858,023	-	في 31 ديسمبر 2019
1,080,171	212,742	628,072	102,203	137,154	-	المحمل للسنة
(60,781)	-	(28,797)	-	(31,984)	-	استيعادات
7,331,328	452,579	4,816,507	1,099,049	963,193	-	في 31 ديسمبر 2020
						صافي القيمة الدفترية
10,234,785	1,098,147	1,072,996	493,983	5,218,686	2,350,972	في 31 ديسمبر 2020
10,407,247	1,290,262	1,086,709	336,615	5,355,776	2,337,885	في 31 ديسمبر 2019

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 225 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 159 مليون ريال سعودي)، وتشتمل الموجودات المتعلقة بالتكنولوجيا على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 595 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2020 (2019: 608 مليون ريال سعودي).

8- الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

يتضمن بند المعدات والأثاث موجودات تتعلق بتقنية المعلومات كما يلي:

التكلفة	موجودات ملموسة	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
في 31 ديسمبر 2019	1,546,127	-	1,546,127
إضافات	264,598	102,614	367,212
استبعادات	-	-	-
في 31 ديسمبر 2020	1,810,725	102,614	1,913,339
الاستهلاك المتراكم			
في 31 ديسمبر 2019	899,976	-	899,976
المحمل للسنة	257,388	14,687	272,075
استبعادات	-	-	-
في 31 ديسمبر 2020	1,157,364	14,687	1,172,051
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2020	653,361	87,927	741,288
في 31 ديسمبر 2019	646,150	-	646,150

9- الاستثمارات العقارية، صافي

إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية يعادل تقريباً قيمتها العادلة.

تتكون الاستثمارات العقارية، صافي كما في 31 ديسمبر من الآتي:

التكلفة	الأراضي	المباني	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	811,670	538,776	1,350,446
إضافات	82,753	20,727	103,480
في 31 ديسمبر 2019	894,423	559,503	1,453,926
إضافات	-	195,339	195,339
في 31 ديسمبر 2020	894,423	754,842	1,649,265
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في 1 يناير 2019	-	(52,856)	(52,856)
المحمل للسنة	-	(17,221)	(17,221)
في 31 ديسمبر 2019	-	(70,077)	(70,077)
المحمل للسنة	-	(37,977)	(37,977)
في 31 ديسمبر 2020	-	(108,054)	(108,054)
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2020	894,423	646,788	1,541,211
في 31 ديسمبر 2019	894,423	489,426	1,383,849

10- الموجودات الأخرى، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
1,125,228	1,613,343	مدينون، صافي
498,690	218,304	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,289,212	1,332,565	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
294,421	276,169	إيرادات مستحقة
392,958	413,397	شيكات قيد التحصيل
386,032	262,475	دفعات مقدمة
60,420	73,411	عقارات أخرى
370,803	844,326	أخرى، صافي
4,417,764	5,033,990	الإجمالي

11- المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
545,572	448,288	حسابات جارية
1,674,032	10,315,773	استثمارات لأجل خاصة بالمصرف
2,219,604	10,764,061	الإجمالي

من أجل تسوية خسارة التعديل التي من المتوقع أن يتكبدها المصرف عند تأجيل الدفعات كما هو مبين في إيضاح 38، حصل المصرف على ودائع بدون فائدة قدرها (2.97 مليار ريال سعودي لمدة ثلاثة أعوام، و 674 مليار ريال سعودي لمدة عام ونصف، و 5.2 مليار ريال سعودي لمدة عام واحد) من البنك المركزي السعودي. وقد تم تمديد فترات بعض هذه الودائع من قبل البنك المركزي السعودي خلال الربع الرابع لعام 2020. انظر الإيضاح 38.

12- ودائع العملاء

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
284,299,851	327,572,511	ودائع تحت الطلب
22,126,226	43,017,282	استثمارات العملاء لأجل
5,979,746	12,041,210	حسابات العملاء الأخرى
312,405,823	382,631,003	الإجمالي

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
298,569,853	365,253,514	ريال سعودي
13,835,970	17,377,489	عملات أجنبية
312,405,823	382,631,003	الإجمالي

13- المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
4,225,376	4,317,852	داننون
980,304	1,176,075	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)
1,243,720	1,554,957	مصاريف مستحقة
10,994	8,885	أعمال خيرية (إيضاح 32)
4,627,204	3,812,601	زكاة مستحقة
1,294,689	1,128,141	التزامات إيجار
5,887,205	5,312,630	أخرى
18,269,492	17,311,141	الإجمالي

14- رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2019: 2,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

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 الأرباح المبقاة.

15- الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

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

تتضمن الاحتياطيات الأخرى احتياطي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين:

(بالآلاف الريالات السعودية)				2020	
الإجمالي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	
(216,041)	(51,630)	37,110	(120,577)	(80,944)	الرصيد في بداية السنة
254,222	-	-	-	254,222	صافي التغير في القيمة العادلة
6,696	-	-	6,696	-	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(179,605)	(179,605)	-	-	-	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)
(134,728)	(231,235)	37,110	(113,881)	173,278	الرصيد في نهاية السنة

15- الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

2019					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
(349,555)	-	37,110	(126,948)	(259,717)	الرصيد في بداية السنة
178,773	-	-	-	178,773	صافي التغير في القيمة العادلة
6,371	-	-	6,371	-	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(51,630)	(51,630)	-	-	-	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)
(216,041)	(51,630)	37,110	(120,577)	(80,944)	الرصيد في نهاية السنة

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2020، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

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

ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 540 مليون ريال سعودي (2019: 290 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 238 مليون ريال سعودي (2019: 145 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقرات أعمال جديدة وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الائتمانات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة للمصرف:

(بآلاف الريالات السعودية)					2020
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
2,379,433	-	104,908	545,033	1,729,492	اعتمادات مستندية
670,768	-	-	365,191	305,577	قبولات
5,443,188	200,481	1,171,463	3,310,309	760,935	خطابات ضمان
10,662,701	-	516,740	6,265,899	3,880,062	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
19,156,090	200,481	1,793,111	10,486,432	6,676,066	الإجمالي

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

2- فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
16,322,590	18,318,019	شركات
1,502,608	838,071	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
17,825,198	19,156,090	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

17- صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
		التمويل
2,531,823	1,629,182	متاجرة شركات
11,154,919	12,819,648	بيع بالتقسيط
859,641	802,882	مراوحة
		الاستثمارات وأخرى
1,210,789	970,595	مراوحة لدى البنك المركزي السعودي
1,007,516	980,343	متاجرة مع البنوك
197,895	175,313	دخل صكوك
16,962,583	17,377,963	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(418,891)	(354,193)	عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء
(115,969)	(110,753)	عائد على المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
(534,860)	(464,946)	عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على استثمارات لأجل
16,427,723	16,913,017	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

18- دخل الخدمات المصرفية، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
		دخل الأتعاب:
354,981	270,434	شيكات وتحويلات
441,705	416,816	بطاقات ائتمانية
1,068,318	1,218,272	قنوات الكترونية أخرى ذات صلة
281,151	672,193	وساطة وإدارة الأصول، صافي
711,525	702,423	أخرى
2,857,680	3,280,138	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(870,313)	(620,458)	مدفوعات مكائن صراف آلي
1,987,367	2,659,680	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي

19- دخل العمليات الأخرى، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
58,625	94,445	توزيعات أرباح
568	10,256	مكاسب/ (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
117,718	96,134	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
23,481	42,944	حصة المصرف من أرباح شركة زميلة
21,617	33,441	مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,490)	(2,251)	خسائر بيع عقارات أخرى
75,759	89,700	إيرادات أخرى، صافي
295,278	364,669	الإجمالي

20- الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2020
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة		تعويضات متغيرة مدفوعة	
	ومتغيرة	ثابتة	أسهم	
22	40,552	20,591	45,954	مدراء تنفيذيون
1,684	509,487	131,639	20,312	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
412	155,859	25,969	21,608	موظفون يؤدون مهام رقابية
11,598	1,826,261	274,757	28,022	موظفون آخرون
13,716	2,532,159	452,956	115,896	الإجمالي
-	188,652	-	-	تعويضات مستحقة في 2020
-	256,533	-	-	تكاليف موظفين أخرى
13,716	2,977,344	452,956	115,896	مجموع الإجمالي

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

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

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

وبصفته الجهة التنظيمية المسؤولة عن المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات بشأن التعويضات والمكافآت بما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

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

20- الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين (تتمة)

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

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

21- المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
481,424	628,591	مصاريف الاتصالات والمرافق
460,550	547,520	مصاريف الصيانة والأمن
355,245	338,404	مصاريف تغذية و نقل النقد
277,520	351,348	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
957,474	780,546	مصاريف تشغيلية أخرى
2,532,213	2,646,409	الإجمالي

22- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 بتقسيم صافي دخل الفترة على 2,500 مليون سهم. إن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة.

23- الأرباح المدفوعة

بتاريخ 6 أبريل 2020، قام المصرف بدفع توزيعات أرباح نهائية عن عام 2019 قدرها 3,750 مليون ريال سعودي (بواقع 1.5 ريال سعودي للسهم).

24- النقد وما في حكمه

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
7,404,276	7,355,940	نقد في الصندوق
2,480,803	8,924,379	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
371,320	311,493	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
10,855,000	16,235,549	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
21,111,399	32,827,361	الإجمالي

25- التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

1-25 الوصف العام

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

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

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
901,970	980,304	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
98,541	86,355	تكلفة الخدمة الحالية
39,845	38,041	تكاليف عمولة
(111,682)	(108,230)	منافع مدفوعة
51,630	179,605	خسائر (مكاسب) إعادة القياس
980,304	1,176,075	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

3-25 المحمل للسنة

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
98,541	86,355	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
98,541	86,355	

4-25 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(5,940)	(10,911)	مكاسب ناتجة عن التغير في الافتراضات المبينة على الخبرة
-	532	خسارة ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية
57,570	189,984	خسارة ناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
51,630	179,605	

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

2019	2020	
4.20%	2.75%	معدل الخصم
3.00%	2.6%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
	2021 و 2022 و 3% وما بعدها	
60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	سن التقاعد الطبيعي

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

25- التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

6-25 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في 31 ديسمبر 2020 إلى معدل الخصم 2.75% (31 ديسمبر 2019: 4.20%) ومعدل الزيادة في الرواتب 2.6% (31 ديسمبر 2019: 3.00%)، والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			التصور الأساسي معدل الخصم معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب سن التقاعد الطبيعي
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+/- نقطة أساس 100	(64,586)	213,380	2020
+/- نقطة أساس 100	224,989	(76,315)	معدل الخصم
الزيادة أو النقص بواقع 20%			معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
	28,398	(98,239)	سن التقاعد الطبيعي

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

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

7-25 تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تحليل لتواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصصة بشأن برنامج نهاية الخدمة:

كما في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصصة	أقل من سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2020	1,176,075	82,333	91,365	307,844	2,894,768	3,376,310
2019	980,304	66,110	72,742	256,803	3,638,241	4,033,896

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 13 سنة (2019: 14.4 سنة).

26- القطاعات التشغيلية

يقوم المصرف بتحديد قطاعات التشغيلية 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 تشغيلية رئيسية هي:

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

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

قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية والحوالات.

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

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

2- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المصرف، إلى جانب إجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2020
468,824,723	3,928,155	129,950,664	66,837,087	268,108,817	إجمالي الموجودات
410,706,205	164,605	12,442,931	108,514,833	289,583,836	إجمالي المطلوبات
17,377,963	47,750	2,061,630	2,605,515	12,663,068	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	1,274,284	(123,039)	(1,151,245)	دخل/ (مصاريف) العمليات بين القطاعات
17,377,963	47,750	3,335,914	2,482,476	11,511,823	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
(464,946)	-	(137,276)	(103,026)	(224,644)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
16,913,017	47,750	3,198,638	2,379,450	11,287,179	دخل الخدمات المصرفية، صافي
2,659,680	672,192	47,388	124,181	1,815,919	دخل تحويل عملات، صافي
783,895	-	513,975	111,056	158,864	دخل العمليات الأخرى، صافي
364,668	85,426	179,831	4	99,407	إجمالي دخل العمليات
20,721,260	805,368	3,939,832	2,614,691	13,361,369	استهلاك وإطفاء
(1,118,148)	(7,293)	(22,801)	(41,570)	(1,046,484)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(2,165,740)	-	-	(1,000,755)	(1,164,985)	مصاريف العمليات الأخرى
(5,623,753)	(150,533)	(181,975)	(284,449)	(5,006,796)	إجمالي مصاريف العمليات
(8,907,641)	(157,826)	(204,776)	(1,326,774)	(7,218,265)	
11,813,619	647,542	3,735,056	1,287,917	6,143,104	الدخل قبل الزكاة
(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2019
384,086,576	2,765,261	112,968,906	59,406,741	208,945,668	إجمالي الموجودات
332,894,919	137,317	8,376,081	34,753,212	289,628,309	إجمالي المطلوبات
16,962,583	24,350	2,493,337	3,329,362	11,115,534	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	(314,549)	(1,117,680)	1,432,229	دخل/ (مصاريف) العمليات بين القطاعات
16,962,583	24,350	2,178,788	2,211,682	12,547,763	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات عائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
(534,860)	-	(186,089)	(127,114)	(221,657)	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
16,427,723	24,350	1,992,699	2,084,568	12,326,106	دخل الخدمات المصرفية، صافي
1,987,367	397,243	252,103	366,932	971,089	دخل تحويل عملات، صافي
774,096	-	546,886	67,405	159,805	دخل العمليات الأخرى، صافي
295,278	41,785	106,661	13,017	133,815	إجمالي دخل العمليات
19,484,464	463,378	2,898,349	2,531,922	13,590,815	استهلاك وإطفاء
(1,059,582)	(6,416)	(54,958)	(14,234)	(983,974)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(1,772,265)	-	2,478	(61,373)	(1,713,370)	مصاريف العمليات الأخرى
(5,326,259)	(146,065)	(407,238)	(305,892)	(4,467,064)	إجمالي مصاريف العمليات
(8,158,106)	(152,481)	(459,718)	(381,499)	(7,164,408)	
11,326,358	310,897	2,438,631	2,150,423	6,426,407	الدخل قبل الزكاة

26- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في 31 ديسمبر:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
250,659,355	65,052,746	79,241,453	3,337,170	398,290,724
-	8,493,389	-	-	8,493,389

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
186,723,027	62,959,778	73,070,757	2,730,512	325,484,074
-	6,189,104	-	-	6,189,104

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

27- إدارة المخاطر المالية

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

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة لتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغييرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

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

1-27 مخاطر الائتمان

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

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الأخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر.

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

1) التمويل (تتمة)

ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

2) درجات مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

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

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

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

3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد

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

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالتمويل والتمويل المجمع بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبنى على المخاطر باستخدام طريقة (Chi-square Automatic Interaction Detection (CHAID) or Decision Tree) يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد (تتمة)

تصنيف المخاطر 1

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

تصنيف المخاطر 2

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

تصنيف المخاطر 3

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

تصنيف المخاطر 4

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

تصنيف المخاطر 5

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

تصنيف المخاطر 6

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

تصنيف المخاطر 7

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

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد (تتمة)

تصنيف المخاطر 9

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

تصنيف المخاطر 10

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

4) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي وذلك بناءً على التقييم الكمي و/أو استخدام آراء خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للمصرف أن يحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

- مدى قدرة الضوابط على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

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

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

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

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

6) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

يعتبر الإعفاء من السداد مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

7) تعريف التعثر عن السداد

- يعتبر المصرف بأن الموجودات المالية تكون في حالة تعثر عن السداد عندما:
- يكون من غير المرجح أن يسدد الممتول التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المصرف لاتخاذ إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)؛ أو
 - تأخر الممتول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمصرف لأكثر من 90 يوماً.

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

عند تقييم ما إذا كان الممتول متعثراً في السداد، يأخذ المصرف في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثال: مخالفة التعهدات؛
- المؤشرات الكمية - مثال: وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للمصرف؛ و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المصرف للأغراض التنظيمية.

8) إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم المصرف بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداء مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة، وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، يقوم المصرف بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

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

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

الوزن	المؤشرات الاقتصادية
2020	
%55.44	الادخار الوطني كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
%44.56	الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي

الوزن	المؤشرات الاقتصادية
2019	
%55.44	الادخار الوطني كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
%44.56	الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

قام المصرف بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

المؤشرات الاقتصادية	السيناريوهات	2020	2019
إجمالي نسبة الادخار الوطني من الناتج المحلي الإجمالي	صعوداً	%25.06	%30.67
	الحالة الأساسية (الأكثر احتمالاً)	%17.57	%24.07
	هبوطاً	%13.54	%17.46
الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي	صعوداً	%38.92	%39.19
	الحالة الأساسية (الأكثر احتمالاً)	%35.76	%37.19
	هبوطاً	%34.06	%35.19

لحساب تأثير كوفيد-19، قام المصرف باستخدام توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في طريقة خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2019			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020		
	2022	2021	2020	2023	2022	2021
إجمالي نسبة الادخار الوطني من الناتج المحلي الإجمالي	%21.82	%22.65	%23.71	%17.12	%16.97	%16.65
الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي	%34.87	%35.83	%36.14	%31.09	%31.86	%33.87

يوضح الجدول أدناه أثر التغيير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمار	تمويل	خطابات ضمان	اعتمادات مستندية	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي	31 ديسمبر 2020
							الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
							الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
							الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد والخسارة بشأن مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة في تحديده كما في نهاية السنة:

الاقتراضات المتأثرة	أثر خسائر الائتمان المتوقعة (2020) الزيادة/ (النقص)
عوامل الاقتصاد الكلي:	
الادخار الوطني كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بزيادة 10%	(207,622,144)
الادخار الوطني كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بنقص 10%	151,999,029
الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي بزيادة 10%	(497,277,032)
الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي بنقص 10%	364,053,780

9) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- 1- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- 2- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛
- 3- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛

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

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

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان

9) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تمثل قيمة التعرض للتعرض في السداد المتوقعة في حالة التعثر في السداد. ويقوم المصرف باستخراج قيمة تعرضات التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد لأصل مالي ما يمثل إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات التمويلات والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

10) تحليل جودة الائتمان

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

2020			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الإجمالي
10,218,303	-	-	10,218,303
53,582,724	-	3,698,775	49,883,949
2,666,449	-	2,666,449	-
1,690,865	1,690,865	-	-
68,158,341	1,690,865	6,365,224	60,102,252
255,025,117	1,761,259	5,907,725	247,356,133
323,183,458	3,452,124	12,272,949	307,458,385

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

2019			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الإجمالي
13,547,133	-	-	13,547,133
47,808,495	-	3,306,212	44,502,283
3,104,199	-	3,104,199	-
1,687,074	1,687,074	-	-
66,146,901	1,687,074	6,410,411	58,049,416
190,555,499	1,050,591	3,320,472	186,184,436
256,702,400	2,737,665	9,730,883	244,233,852

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

11 التمويل

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العامل	العامل	2020 الوصف
20,958,991	(527,116)	654,288	20,831,819	التجاري
27,986,654	(138,592)	229,237	27,896,009	الصناعي
1,428,126	(604,646)	636,587	1,396,185	البناء والإنشاءات
254,382,864	(642,253)	754,249	254,270,868	المستهلك
14,001,685	(105,083)	170,055	13,936,713	الخدمات
539,561	-	-	539,561	الزراعة وصيد الأسماك
1,860,764	(7,122)	698	1,867,188	أخرى
321,158,645	(2,024,812)	2,445,114	320,738,343	الإجمالي
(5,446,544)	(5,446,544)	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً وعلى مدى العمر
315,712,101	(7,471,356)	2,445,114	320,738,343	- ذات مستوى ائتماني غير منخفض الرصيد

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل (تتمة)

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

2020				الأعمار
(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	بيع بالتقسيط	ماتجة شركات	
7,957,094	108,052	2,333,363	5,515,679	حتى 30 يوماً
896,316	18,448	715,777	162,091	31 – 60 يوماً
608,324	11,740	431,730	164,854	61 – 90 يوماً
9,461,734	138,240	3,480,870	5,842,624	الإجمالي
4,108,821	-	2,261,408	1,847,413	القيمة العادلة للضمانات

2019				الأعمار
(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	بيع بالتقسيط	ماتجة شركات	
7,095,313	91,568	1,436,316	5,567,429	حتى 30 يوماً
873,492	16,978	612,747	243,767	31 – 60 يوماً
656,482	9,681	323,959	322,842	61 – 90 يوماً
8,625,287	118,227	2,373,022	6,134,038	الإجمالي
2,851,975	-	114,208	2,737,767	القيمة العادلة للضمانات

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

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

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

2020			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	شركات	أفراد	
2,445,114	1,690,865	754,249	
1,026,810	453,208	573,602	

2019			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	شركات	أفراد	
2,316,793	1,687,074	629,719	
737,005	522,084	214,921	

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل (تتمة)

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

2019	2020	(بآلاف الريالات السعودية)
57,225,432	61,641,163	أقل من 50%
9,015,785	9,753,323	51-70%
30,830,167	60,253,907	71-90%
29,548,809	47,993,706	91-100%
4,070,138	3,955,723	أكثر من 100%
130,690,331	183,597,822	إجمالي التعرض للمخاطر

(ب) مخاطر التسويات

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

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

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

تساعد وحدات الأعمال التالية في المصرف في عملية مراقبة الائتمان:

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

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

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها (تتمة)

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

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

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

ج-1) الضمانات

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

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

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

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

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
		البنود داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
24,991,978	22,904,021	مراحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
18,751,109	28,406,417	صكوك
-	1,000,000	منتجات مهيكلة
32,058,182	28,654,842	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تمويل، صافي
62,959,778	65,052,746	شركات
186,723,027	250,659,355	أفراد
		موجودات مالية أخرى
	1,613,343	ذمم مدينة، صافي
325,484,074	398,290,724	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
		اعتمادات مستندية وقبولات
1,215,904	3,050,200	خطابات ضمان
4,973,200	5,443,189	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
11,636,094	10,662,701	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
17,825,198	19,156,090	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان
343,309,272	417,446,814	

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

27-2 مخاطر السيولة

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

عملية إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

2020						
(بآلاف الريالات السعودية)						
	أقل من 3 أشهر	12 شهراً	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي						
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	16,235,549	-	-	-	-	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,924,380	6,519,752	11,951,076	-	-	28,654,842
التمويل، صافي						
مراجعة شركات	14,385,991	9,205,279	11,161,268	2,478,796	-	37,231,334
بيع بالتقسيط	14,550,254	31,842,841	115,670,114	93,416,307	-	255,479,516
مراجعة بطاقات ائتمانية	1,233,638	2,760,214	4,281,018	11,395,223	-	19,670,093
الاستثمارات، صافي	1,409,529	823,202	1,096,299	2,128	-	3,331,158
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	488,781	-	18,408,177	30,220,553	-	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	1,502,525	2,588,595	-	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	4,291,598
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	16,809,986
الإجمالي	57,228,122	51,151,288	164,070,477	140,101,602	56,273,234	468,824,723
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,208,109	5,459,613	3,648,051	-	-	10,764,061
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	327,572,511
ودائع عملاء لأجل	29,729,360	13,278,009	9,913	-	-	43,017,282
حسابات العملاء الأخرى	1,611,253	2,135,266	2,398,659	-	-	12,041,210
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	17,311,141
إجمالي المطلوبات	32,548,722	20,872,888	6,056,623	140,101,602	351,227,972	410,706,205
الفجوة	24,679,400	30,278,400	158,013,854	140,101,602	(294,954,738)	58,118,518

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

2019						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من خمس سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
						الموجودات
						النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
39,294,099	28,439,099	-	-	-	10,855,000	
						مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,058,182	-	-	13,988,183	6,575,839	11,494,160	
						التمويل، صافي
						مراجعة شركات
41,577,244	-	3,043,561	12,908,065	11,750,437	13,875,181	
						بيع بالتقسيط
187,724,001	-	48,621,920	97,755,730	29,194,865	12,151,486	
						مراجعة
17,228,066	-	5,356,019	3,878,893	4,221,613	3,771,541	
						بطاقات ائتمانية
3,153,494	-	-	975,171	731,273	1,447,050	
						استثمارات، صافي
						استثمار في شركة زميلة
196,235	196,235	-	-	-	-	
						استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
42,943,087	-	24,286,155	16,089,945	-	2,566,987	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -
2,030,711	1,230,711	-	800,000	-	-	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
1,672,597	1,672,597	-	-	-	-	
						موجودات أخرى، صافي
16,208,860	16,208,860	-	-	-	-	
384,086,576	47,747,502	81,307,655	146,395,987	52,474,027	56,161,405	الإجمالي
						المطلوبات
						مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,219,604	334,569	-	-	-	1,885,035	
						ودائع تحت الطلب
284,299,851	284,299,851	-	-	-	-	
						ودائع عملاء لأجل
22,126,226	-	1,773	450,331	4,578,411	17,095,711	
						حسابات العملاء الأخرى
5,979,746	-	-	2,337,953	2,072,232	1,569,561	
						مطلوبات أخرى
18,269,492	18,269,492	-	-	-	-	
332,894,919	302,903,912	1,773	2,788,284	6,650,643	20,550,307	الإجمالي
51,191,657	(255,156,410)	81,305,882	143,607,703	45,823,384	35,611,098	الفجوة

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

2020						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
						مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,909,221	454,333	-	3,697,247	5,533,239	1,224,402	
						ودائع العملاء
382,641,604	333,468,543	-	2,408,574	15,416,547	31,347,940	
						مطلوبات أخرى
17,311,141	17,311,141	-	-	-	-	
410,861,966	351,234,017	-	6,105,821	20,949,786	32,572,342	الإجمالي

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
2019	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,342,000	-	-	-	334,569	2,676,569
ودائع العملاء	19,293,271	6,891,825	2,821,521	1,773	284,299,851	313,308,241
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	18,269,492	18,269,492
الإجمالي	21,635,271	6,891,825	2,821,521	1,773	302,903,912	334,254,302

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

3-27 مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر السوق – عمليات المضاربة

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

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية

• مخاطر معدلات الربحية

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

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

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمصرف. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المقترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. إن حساسية حقوق المساهمين الموحدة هي نفس حساسية الدخل الموحد حيث لا يملك المصرف موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات معدلات ثابتة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية				2020	
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
229	255	244	255	+25	ريال سعودي
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				النقص في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(229)	(255)	(244)	(255)	-25	ريال سعودي
بملايين الريالات السعودية				2019	
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
227	244	235	241	+25	ريال سعودي
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				النقص في نقاط الأساس	العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(227)	(244)	(235)	(241)	-25	ريال سعودي

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصوح عنها من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

حساسية العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

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

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

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

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

31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	أكثر من خمس سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	من 3 أشهر إلى 6 شهرًا	أقل من 3 أشهر	
							الموجودات
47,362,522	31,126,973	-	-	-	-	16,235,549	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
28,654,842	1,259,634	-	11,951,076	2,410,613	2,902,451	10,131,068	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							استثمارات، صافي
239,179	239,179	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
49,117,511	-	9,210,706	15,545,908	-	2,005,632	22,355,265	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
6,636,984	2,545,864	-	1,502,525	-	2,588,595	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,291,598	3,687,266	-	-	-	604,332	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
							التمويل، صافي
37,231,334	-	1,164,626	5,343,271	3,283,366	11,265,923	16,174,148	متاجرة شركات
255,479,516	-	80,623,057	117,297,161	22,689,661	13,139,501	21,730,136	بيع بالتقسيط
19,670,093	-	836,695	282,279	35,286	8,213,185	10,302,648	مراوحة
3,331,158	-	2,128	1,096,299	548,817	274,410	1,409,504	بطاقات ائتمانية
16,809,986	16,809,986	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
468,824,723	55,668,902	91,837,212	153,018,519	28,967,743	40,994,029	98,338,318	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
10,764,061	448,288	-	2,747,587	649,025	4,891,925	2,027,236	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
327,572,511	327,572,511	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
43,017,282	-	-	9,913	4,262,127	9,015,881	29,729,361	ودائع عملاء لأجل
12,041,210	6,145,178	-	-	-	-	5,896,032	حسابات العملاء الأخرى
17,311,141	17,311,141	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
410,706,205	351,477,118	-	2,757,500	4,911,152	13,907,806	37,652,629	إجمالي المطلوبات
58,118,518	(295,808,216)	91,837,211	150,261,019	24,056,591	27,086,223	60,685,690	الفجوة
58,118,518	(295,808,216)	91,837,211	150,261,019	24,056,591	27,086,223	60,685,690	حساسية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي الموحدة
391,613	-	934	33,212	134,359	136,217	86,891	حساسية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي الموحدة
57,726,905	(295,808,216)	91,836,278	150,227,807	23,922,231	26,950,006	60,598,799	إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية
57,726,905	57,726,905	353,535,121	261,698,844	111,471,036	87,548,805	60,598,799	الفجوة المترجمة لحساسية معدل الربحية التراكمي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

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

31 ديسمبر 2019						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	أكثر من خمس سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	من 3 أشهر إلى 6 شهرًا	أقل من 3 أشهر
39,294,099	28,439,627	-	-	-	-	10,854,472
32,058,182	-	-	14,677,421	6,543,435	357,348	10,479,978
196,235	196,235	-	-	-	-	-
42,943,087	1,733,534	13,956,318	-	-	1,252,000	26,001,235
2,030,711	1,230,711	-	-	-	800,000	-
1,672,597	1,672,597	-	-	-	-	-
41,577,244	-	1,804,996	4,609,125	4,218,431	14,699,701	16,244,991
187,724,001	-	39,656,231	93,604,177	20,059,435	16,132,170	18,271,988
17,228,066	-	1,098,158	3,217,328	23,372	5,290,277	7,598,931
3,153,494	-	-	975,171	487,515	243,758	1,447,050
16,208,860	16,208,860	-	-	-	-	-
384,086,576	49,481,564	56,515,703	117,083,222	31,332,188	38,775,254	90,898,645
2,219,604	542,025	-	-	-	-	1,677,579
284,299,851	284,299,851	-	-	-	-	-
22,126,226	-	-	444,867	1,577,663	3,001,418	17,102,278
5,979,746	5,979,746	-	-	-	-	-
18,269,492	18,269,492	-	-	-	-	-
332,894,919	309,091,114	-	444,867	1,577,663	3,001,418	18,779,857
51,191,657	(259,609,550)	56,515,703	116,638,355	29,754,525	35,773,836	72,118,788
51,191,657	(259,609,550)	56,515,703	116,638,355	29,754,525	35,773,836	72,118,788
335,245	-	5,697	66,574	70,934	24,528	167,512
50,856,412	(259,609,550)	56,510,006	116,571,781	29,683,591	35,749,308	71,951,276
50,856,412	50,856,412	310,465,962	253,955,956	137,384,175	107,700,584	71,951,276

الموجودات
التقدي والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات، صافي
استثمار في شركة زميلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
التمويل، صافي
مناجزة شركات
بيع بالتقسيط
مراوحة
بطاقات ائتمانية
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
ودائع عملاء لأجل
حسابات العملاء الأخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
الفجوة
حساسية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي الموحدة
حساسية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي الموحدة
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الربحية التراكمي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

27-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية
يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 وتركزت مخاطر العملات، ويشتمل الجدول على الأدوات المالية للمصرف المسجلة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

(بالآلاف الريالات السعودية)								
2020	درهم إماراتي	ين ياباني	يورو	رينغيت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
الموجودات								
النقد وما في حكمه	44,180	-	29,595	38,086	350,388	23,183	486,520	971,952
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	55,513	5,940	183,332	399,012	3,524,878	27,772	468,221	4,664,668
تمويل، صافي	-	-	-	4,751,305	7,567,866	-	4,962,823	17,281,994
استثمارات، صافي	-	-	402	1,311,663	5,886,959	-	258,697	7,457,721
موجودات ثابتة	2,421	-	10,392	53,882	473,445	3,282	45,887	589,309
موجودات أخرى، صافي 2	-	-	2,218	52,053	349,542	991	24,635	429,441
إجمالي الموجودات	102,116	5,940	225,939	6,606,001	18,153,078	55,228	6,246,783	31,395,085
المطلوبات								
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	71	-	17,852	298,106	1,473,317	190	(77,328)	1,712,208
ودائع العملاء	16,993	5,203	117,125	5,246,529	6,595,424	50,363	5,345,852	17,377,489
مطلوبات أخرى	5,026	745	130,684	93,769	847,993	7,082	231,059	1,316,358
إجمالي المطلوبات	22,090	5,948	265,661	5,638,404	8,916,734	57,635	5,499,583	20,406,055
صافي	80,026	(8)	(39,722)	967,597	9,236,344	(2,407)	747,200	10,989,030
(بالآلاف الريالات السعودية)								
2019	درهم إماراتي	ين ياباني	يورو	رينغيت ماليزي	دولار أمريكي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
الموجودات								
النقد وما في حكمه	34,104	-	31,868	153,650	335,903	21,963	608,879	1,186,367
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	63,357	7,508	197,512	518,468	3,120,698	24,183	102,570	4,034,296
تمويل، صافي	-	-	-	4,846,668	5,531,037	-	4,504,063	14,881,768
استثمارات، صافي	-	-	367	894,904	2,007,106	-	255,369	3,157,746
موجودات ثابتة	2,229	-	9,528	65,199	392,337	1,024	54,232	524,549
موجودات أخرى، صافي	-	-	1,889	171,338	74,963	831	21,534	270,555
إجمالي الموجودات	99,690	7,508	241,164	6,650,227	11,462,044	48,001	5,546,647	24,055,281
المطلوبات								
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	193	-	61,892	129,399	375,153	17	(622,790)	(56,136)
ودائع العملاء	8,861	5,013	114,609	5,429,591	3,153,602	40,639	5,083,655	13,835,970
مطلوبات أخرى	4,369	707	110,713	103,126	740,687	9,023	237,542	1,206,167
إجمالي المطلوبات	13,423	5,720	287,214	5,662,116	4,269,442	49,679	4,698,407	14,986,001
صافي	86,267	1,788	(46,050)	988,111	7,192,602	(1,678)	848,240	9,069,280

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

(بالآلاف الريالات السعودية)

التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة
				كما في 31 ديسمبر 2020
1,601	1,601		+/-2	درهم إماراتي
184,727	184,727		+/-2	دولار أمريكي
(1,986)	(1,986)		+/-5	يورو
4,567	4,567		+/-5	روبية هندية
3,518	3,518		+/-5	روبية باكستانية

(بالآلاف الريالات السعودية)

التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة
				كما في 31 ديسمبر 2019
1,725	1,725		+/-2	درهم إماراتي
143,852	143,852		+/-2	دولار أمريكي
(2,303)	(2,303)		+/-5	يورو
(227)	(227)		+/-5	روبية هندية
249	249		+/-5	روبية باكستانية

مركز العملات

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

2019	2020	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
مركز دانن (مدین)	مركز دانن (مدین)	
7,192,602	9,236,344	دولار أمريكي
1,788	(8)	ين ياباني
(46,050)	(39,722)	يورو
(1,678)	(2,407)	جنيه استرليني
86,267	80,026	درهم إماراتي
988,111	967,597	رينغيت ماليزي
848,240	747,200	أخرى
9,069,280	10,989,030	الإجمالي

27- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

ج) مخاطر الأسعار

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

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

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

• مخاطر أسعار الأسهم

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

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

2019		2020		
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	مؤشرات السوق المحلية
+/- 164,824	+/- 10	+/-341,957	+/- 10	أسهم محلية

د) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

28- التركيز الجغرافي

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

2020						
(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
الموجودات						
47,362,522	-	16,620	-	-	48,505	47,297,397
28,654,842	311,848	997,102	157,458	63,202	16,518,568	10,606,664
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى						
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
التمويل، صافي						
37,231,334	-	-	-	393	592	37,230,349
متاجرة شركات						
255,479,516	-	1,262,763	-	-	2,947,323	251,269,430
بيع بالتقسيط						
19,670,093	-	3,115,101	-	-	2,381,816	14,173,176
مراحة						
3,331,158	-	147	-	-	6,143	3,324,868
بطاقات ائتمانية						
استثمارات، صافي						
239,179	-	-	-	-	-	239,179
استثمار في شركة زميلة						
48,699,335	-	676,671	-	1,280,580	1,808,803	44,933,282
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة						
7,140,528	-	-	-	-	190,843	6,949,685
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
4,206,230	-	604,332	-	-	21,309	3,580,589
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
452,014,737	311,848	6,672,736	157,458	1,344,175	23,923,901	419,604,619
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
10,764,061	-	258,498	435,859	-	20,448	10,049,256
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
382,631,004	6,615	8,769,155	452	22,799	8,578,469	365,253,514
ودائع العملاء						
393,395,065	6,615	9,027,653	436,311	22,799	8,598,917	375,302,770
إجمالي المطلوبات						
19,156,090	347,432	3,773,101	16,508	272,045	1,161,669	13,585,335
التعهدات والالتزامات المحتملة						
10,662,701	-	2,326,111	-	-	-	8,336,590
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

28- التركيز الجغرافي (تتمة)

2019						
(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
الموجودات						
39,294,099	-	18,554	-	-	69,209	39,206,336
32,058,182	767,093	845,040	151,310	2,358,919	19,134,342	8,801,478
التقديرات، صافي						
41,577,244	-	-	-	520,303	1,098,898	39,958,043
187,724,001	-	1,241,396	-	-	2,300,310	184,182,295
17,228,066	-	2,852,594	-	-	2,131,177	12,244,295
3,153,494	-	-	-	-	6,993	3,146,501
الاستثمارات، صافي						
196,235	-	-	-	-	-	196,235
42,943,087	-	536,625	-	-	592,232	41,814,230
2,030,711	-	-	-	367	13,042	2,017,302
1,672,597	-	-	-	-	21,274	1,651,323
367,877,716	767,093	5,993,069	151,310	2,879,589	26,465,805	331,620,850
المطلوبات						
2,219,604	-	25,921	384,922	-	470,707	1,338,054
312,405,824	18,120	6,929,758	4,544	17,726	6,865,823	298,569,853
314,625,428	18,120	6,955,679	389,466	17,726	7,336,530	299,907,907
17,825,198	121,058	421,820	94,220	99,182	633,737	16,455,181
11,636,094	-	1,908,182	-	-	-	9,727,912

مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

28- التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2020				غير عامل
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
1,690,865	37,929	5,423	1,647,511	متاجرة شركات
728,401	11,900	25,559	690,942	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	مرايحة
25,848	-	-	25,848	بطاقات ائتمانية
(2,995,894)	(53,744)	(12,570)	(2,929,580)	مخصص انخفاض قيمة التمويل
(4,398,923)	(46,822)	(62,293)	(4,289,808)	متاجرة شركات
(55,734)	-	-	(55,734)	بيع بالتقسيط
(20,805)	-	-	(20,805)	مرايحة
				بطاقات ائتمانية
2019				غير عامل
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
1,687,074	38,970	5,420	1,642,684	متاجرة شركات
581,977	18,412	24,736	538,829	بيع بالتقسيط
-	-	-	-	مرايحة
47,742	-	-	47,742	بطاقات ائتمانية
(1,305,855)	(19,427)	(1,088)	(1,285,340)	مخصص انخفاض قيمة التمويل
(530,391)	(497)	(7,734)	(522,160)	متاجرة شركات
(155,545)	(10,751)	-	(144,794)	بيع بالتقسيط
(9,370)	(287)	-	(9,083)	مرايحة
				بطاقات ائتمانية

انظر الايضاح (7- أ1) بخصوص التمويل العامل.

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم المصرف التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).
 - المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
 - المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

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

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

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

2020				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
2,545,864	-	2,291,749	254,115	2,545,864
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية				
3,687,266	3,662,877	-	24,389	3,687,266
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				
2,588,595	-	2,588,595	-	2,588,595
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
604,332	-	604,332	-	604,332
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر				
1,502,525	-	-	1,502,525	1,502,525
منتجات مهيكلة				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
29,128,159	-	-	29,128,159	28,654,842
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة				
23,226,882	-	-	23,226,882	22,904,021
- مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي				
26,155,715	25,240,452	24,143,625	2,012,090	26,155,715
- صكوك				
1,048,310	-	-	1,048,310	1,000,000
- منتجات مهيكلة				
331,028,641	-	-	331,028,641	323,183,457
إجمالي التمويل				
421,516,289	3,662,877	29,628,301	388,225,111	411,911,354
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
10,909,221	-	-	10,909,221	10,764,061
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
382,641,604	-	-	382,641,604	382,631,003
ودائع العملاء				
393,550,825	-	-	393,550,825	393,395,064
الإجمالي				

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة):

2019					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات المالية	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	1,230,711	-	1,230,711	-	1,230,711
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,672,597	1,648,243	-	24,355	1,672,598
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	800,000	-	-	800,000	800,000
موجودات مالية غير مقياسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	32,058,182	-	-	32,300,842	32,300,842
استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة	24,991,978	-	-	25,268,177	25,268,177
- مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	17,973,379	-	185,625	18,171,963	18,357,588
- صكوك	256,702,401	-	-	275,942,492	275,942,492
إجمالي التمويل	335,429,248	1,648,243	1,416,336	352,507,829	355,572,408
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقياسة 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
إجمالي	314,625,427	-	-	314,625,465	314,625,465

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

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

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور) كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. تم تقييم الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المضافة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية الفعلية المخصومة بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور) / معدل المراوحة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

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

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

30- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
		الأطراف ذوي العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
67,680	59,321	متاجرة شركات
20	-	التزامات محتملة (*)
320,085	242,323	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
7,244,210	10,222,874	متاجرة شركات
877,158	3,664,052	التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
142,152	321,512	مساهمات مدينة
194,312	169,437	مبالغ مستحقة الدفع لقاء مطالبات
332,713	188,276	أرصدة البنوك
		* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
135,422	32,141	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
79,316	72,689	أتعاب مضاربة
4,297	795	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
5,521	6,826	إيجارات ومصاريف مباني
861,880	721,077	اشتراقات - وثائق تأمين مكتتبة
662,212	440,395	المطالبات المتكبدة ومبلغ عنها خلال السنة
615,901	465,270	المطالبات المدفوعة
6,140	6,009	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
99,533	107,097	مزايا قصيرة الأجل
10,669	10,687	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

31- أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
23,255,708	29,216,806	مضاربات واستثمارات العملاء
23,255,708	29,216,806	الإجمالي

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

32- العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
56,350	10,994	الرصيد في بداية السنة
52,691	11,745	إضافات خلال السنة
(98,047)	(13,854)	المدفوع خلال السنة
10,994	8,885	الرصيد في نهاية السنة

33- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق إجمالي موجودات قدرها 50,220 مليون ريال سعودي (2019: 42,084 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً لئتم اعتبارها شركات زميلة/ تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1.166 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 981 مليون ريال سعودي).

34- كفاية رأس المال

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

34- كفاية رأس المال (تتمة)

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطر ها النسبية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
234,299,968	280,373,990	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
30,784,119	33,318,660	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
7,236,637	9,316,353	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
272,320,724	323,009,003	إجمالي الركنة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)		
2019	2020	
51,191,657	58,118,518	رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
2,928,750	3,504,675	رأس المال المساند (الشريحة 2)
54,120,407	61,623,193	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

نسبة كفاية رأس المال (%)		
18.80%	17.99%	نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
19.87%	19.08%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة 1 + الشريحة 2)

35- الأدوات المالية المشتقة

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل 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 الائتماني التي يتعرض لها المصرف والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	إجمالي القيمة الاسمية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2020	
3,689,019	5,438,733	-	9,127,752	(22,157)	30,460	المقتناة لأغراض المتاجرة:	
-	-	567,006	786,539	(1,889)	2,151	مقايضات أسعار العملات	
						عقود الصرف الأجنبي الآجلة	

36- المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - عقود التأمين.
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16

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

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

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

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

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3
في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

أضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الإثبات الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 لتجنب إصدار مكاسب أو خسائر اليوم الثاني المحتملة التي تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 أو التفسير 21 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية - الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 والمتعلقة بالموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد القوائم المالية وعرضها.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

36- المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد (تتمة)

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقها بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديلات لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.

37- الزكاة

يطبق المصرف الزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

38- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كوفيد-19 مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي.

وقد تم مؤخرًا تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال عام 2021. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-19 مثل مقدار المدة التي تستمر فيها المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وغير ذلك؛ لكن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال المجموعة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والكلبي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، وتقوم المجموعة عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة. قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

استجابة لتأثيرات كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء إما طوعية من قبل المصرف أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة. لا يعتبر المصرف ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، على أنه يؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالمصرف، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق، حصل المصرف على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات على ملاحظة تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

38- تأثير فايروس كورونا (كوفيد-19) وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فايروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، تعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (أعقب التأجيل الأصلي لمدة ستة أشهر تمديد آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات التمويل الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسببولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمتمول. وقد قام المصرف بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر، وتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 حتى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في 8 ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. وقد قام المصرف بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 حتى 31 مارس 2021 دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات المصرف لخسارة تعديل إضافية قدرها 49.6 مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام المصرف بتأجيل دفعات أقساط قدرها 3.34 مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه، قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 165.5 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 5.45 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر المصرف عمومًا تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات الصعوبات المالية كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد-19 لم يتم اعتبارها بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يواصل المصرف مراقبة محافظ التمويل عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19؛ ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ 608 مليون ريال سعودي من التغطيات لتعكس المزيد من التدهور المحتمل للائتمان.

قام المصرف بتسجيل إجمالي خسائر ائتمانية متوقعة إضافية قدرها 437.5 مليون ريال سعودي لمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي يبلغ إجمالي تعرضها 3.96 مليار ريال سعودي.

وفي حال انتقال رصيد حزم الدعم المتعلق بكوفيد-19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

38- تأثير فايروس كورونا (كوفيد-19) وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع أن يتكبدها المصرف بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، استلم المصرف إجمالي ودائع بدون عمولة قدرها 3.65 مليار ريال سعودي على عدد دفعات من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وبتواريخ استحقاق مختلفة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الودائع بدون عمولة تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بتاريخ 30 ديسمبر 2020، قام البنك المركزي السعودي بتمديد استحقاق مبلغ 3.32 مليار ريال سعودي من الودائع المذكورة أعلاه لمدة 21 شهراً إضافية من تواريخ الاستحقاق الأصلية. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي دخل قدره 350.5 مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ 165.5 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل، وتأجيل إثبات مبلغ قدره 185 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحميل قائمة الدخل الموحدة بمبلغ 22.9 مليون ريال مرتبطة بإطفاء دخل اليوم الواحد المثبت مسبقاً.

وكما في 31 ديسمبر 2020، لم يشترك المصرف بعد في برامج تمويل الإقراض [و/ أو] ضمانات التمويل للبنك المركزي السعودي.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام المصرف بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية قدره 89 مليون ريال سعودي.

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

- تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال سعودي 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.

في هذا الصدد، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، استلم المصرف وديعة بدون عمولة قدرها 5.2 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي دخل مؤجل قدره 56.9 مليون ريال سعودي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين في مواجهة تفشي 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 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل. تم إثبات مبلغ قدره 58.5 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل عند إطفاء خسارة التعديل هذه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

39- اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 جمادى الثاني 1442هـ (الموافق 8 فبراير 2021).