

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الراجحي المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأي. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأي. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الراجحي المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٢١ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٢٤ مارس ٢٠٢٢ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	الموجودات
٣١٩,٢٥٢	١٣,٤٧٢,٥٤٧	٤	ممتلكات ومعدات
١٧,٤٦٤,٣٩٠	١٩,٨٦٥,٣١٩	٥	موجودات غير ملموسة
١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦	١,٣٢٥,٤٧٠,٣١٩	٦	عقارات استثمارية
٦١٦,٦٥٦,٣٨٨	٤٤٥,٧٢٩,٧٠٤	٧	استثمارات
١,٩٨١,٠٧٦,٢٨٦	١,٨٠٤,٥٣٧,٨٨٩		الموجودات غير المتداولة
٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	٤١٠,٩٧٩,٠٦٣	٧	استثمارات
١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢	٨	ذمم مديني عقود مربحة
٣٧,٢٠٨,٧٩٤	٥٥,٣٥٥,٧٠٥	٩	إيرادات مستحقة
٢٧,٤٢٦,٢٣٦	٣٧,٩٨٢,٦٠٠	١٠	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤,٣٣٧,٨٤٧	١٢,٧١٢,٦٧٩	١١	نقد وما في حكمه
١,٩٤٠,٣٢٤,٩٠٦	٣,١٠٦,٦١٨,٧٩٩		الموجودات المتداولة
٣,٩٢١,٤٠١,١٩٢	٤,٩١١,١٥٦,٦٨٨		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩-٣	رأس المال
٦,٨٨٨,٩٣٦	٣٣,٥٣٤,٣٥١		احتياطي نظامي
٢,٩٥٣,٤٥٦,٠٦٧	٣,٦٧٣,٠٩٥,٢٦٠		احتياطي القيمة العادلة
٣,٧١٠,٣٤٥,٠٠٣	٤,٤٥٦,٦٢٩,٦١١		أرباح مبقاة
			إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٤١,٣٨٢,١٠٠	٤٠,١٤٨,٠٩٣	١٢	منافع موظفين
٤١,٣٨٢,١٠٠	٤٠,١٤٨,٠٩٣		المطلوبات غير المتداولة
--	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧	١٣	قرض من الشركة الأم
١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	١٠٢,٣٧٧,٠٩٧	١٤	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٦٦,٧٦١,٥٦٥	٨٢,٥٨٥,٢٩٦	١٥	مستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة
١٦٧,٤٣٥	٨,٦٣٢,٩٢٤	١٦	مخصصات
١٦٩,٦٧٤,٠٨٩	٤١٤,٣٧٨,٩٨٤		المطلوبات المتداولة
٢١١,٠٥٦,١٨٩	٤٥٤,٥٢٧,٠٧٧		إجمالي المطلوبات
٣,٩٢١,٤٠١,١٩٢	٤,٩١١,١٥٦,٦٨٨		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
الإيرادات التشغيلية			
٥٤١,١٥٩,٧١٢	٦٣٢,٦٩٠,٧٧٣		دخل الوساطة، صافي
١١٧,٤٧١,٨٠١	١٤٤,٢٦٤,١٨٠		دخل إدارة الموجودات
١٠٠,٧١٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٣,٧٤٢	٦	دخل إيجار من عقارات استثمارية
١٣,٥٦١,٣٣١	١٨,٨٠٤,٧٩٣		دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤,٥١٦,١٥٧	٤,٧١٣,٥٢٢		ربح من استثمارات، صافي
٤٧,٨٥٠,٩٨٤	٧٥,١٤٣,٢٦٥		دخل العملات الخاصة من ذمم مديني عقود المربحة
٢٢,٩٨٣,٤٥١	٢٠,٣١١,٢٠٧		دخل توزيعات أرباح
١,٤٤٩,٣٣٦	٢,٠٣١,٦٠٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٤٩,٧٠٣,٥٥٢	٩٩٩,٥٦٣,٠٨٥		إجمالي ربح التشغيل
المصروفات التشغيلية			
(١٢٢,٠٢٣,٤٠٦)	(١٢٤,٣٩٢,٥١٦)		رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(١٧,٧١٣,٢٤٥)	(٢١,٠٣٠,٨٦٧)	٦,٤	استهلاك
(٧,١٦٩,٨٢٧)	(٧,٥٧٣,٣٢٦)	٥	إطفاء
(٦,٥٩١,٥٢٧)	(٦,٥٤٠,٢٢٨)		مصروفات إيجار
(٢١,٨٣٣,٧٥٧)	(٢٩,٩٧٢,٢٥٨)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٨٥,٤٢٠)	(٤٩٦,٤٣٤)		مصروفات ترويج وتسويق
(٩,٧٠١,٣١٠)	(٢,٨٠٩,٥٤٦)	١-١٠, ١-٨	خسائر الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المربحة والإيجارات المدينة
(٢٠,٣٨٦,١٧٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٦	خسائر الانخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(٢٠٥,٥٠٤,٦٧١)	(١٩٧,٨١٥,١٧٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٤٤,١٩٨,٨٨١	٨٠١,٧٤٧,٩١٠		ربح التشغيل
--	(٧٨٣,٦٦٧)	٢١	تكلفة تمويلية
٦٤٤,١٩٨,٨٨١	٨٠٠,٩٦٤,٢٤٣		ربح التشغيل قبل الزكاة
(٦٦,٧٦١,٥٦٥)	(٨٢,٥٨٥,٢٩٦)	١-١٥	مصروف الزكاة
٥٧٧,٤٣٧,٣١٦	٧١٨,٣٧٨,٩٤٧		ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة:

ينود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:

١٠,٩٣٨,٧٩٧	٢٦,٦٤٥,٤١٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
(٧١١,٠٠٠)	١,٢٦٠,٢٤٦	١٢	صافي التغير في القيمة العادلة
١٠,٢٢٧,٧٩٧	٢٧,٩٠٥,٦٦١		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٥٨٧,٦٦٥,١١٣	٧٤٦,٢٨٤,٦٠٨		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقة	الإجمالي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٨٨,٩٣٦	٢,٩٥٣,٤٥٦,٠٦٧	٣,٧١٠,٣٤٥,٠٠٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م				
إجمالي الدخل الشامل				
--	--	--	٧١٨,٣٧٨,٩٤٧	٧١٨,٣٧٨,٩٤٧
ربح السنة				
--	--	٢٦,٦٤٥,٤١٥	١,٢٦٠,٢٤٦	٢٧,٩٠٥,٦٦١
الدخل الشامل الآخر للسنة				
--	--	٢٦,٦٤٥,٤١٥	٧١٩,٦٣٩,١٩٣	٧٤٦,٢٨٤,٦٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٣٤,٣٥١	٣,٦٧٣,٠٩٥,٢٦٠	٤,٤٥٦,٦٢٩,٦١١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقة	الإجمالي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٤٩,٨٦١)	٢,٣٧٦,٧٢٩,٧٥١	٣,١٢٢,٦٧٩,٨٩٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م				
إجمالي الدخل الشامل				
--	--	--	٥٧٧,٤٣٧,٣١٦	٥٧٧,٤٣٧,٣١٦
ربح السنة				
--	--	١٠,٩٣٨,٧٩٧	(٧١١,٠٠٠)	١٠,٢٢٧,٧٩٧
الدخل الشامل الآخر للسنة				
--	--	١٠,٩٣٨,٧٩٧	٥٧٦,٧٢٦,٣١٦	٥٨٧,٦٦٥,١١٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٨٨,٩٣٦	٢,٩٥٣,٤٥٦,٠٦٧	٣,٧١٠,٣٤٥,٠٠٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاحات	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٦٤٤,١٩٨,٨٨١	٨٠٠,٩٦٤,٢٤٣		ربح التشغيل قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
١٧,٧١٣,٢٤٥	٢١,٠٣٠,٨٦٧	٦,٤	استهلاك
٧,١٦٩,٨٢٧	٧,٥٧٣,٣٢٦	٥	إطفاء
--	٧٨٣,٦٦٧		تكلفة تمويلية
(٤٧,٨٥٠,٩٨٤)	(٧٥,١٤٣,٢٦٥)		دخل العملات الخاصة من ذمم مديني عقود المراهبة
٢٠,٣٨٦,١٧٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	مخصص الانخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(٤,٥١٦,١٥٧)	(٤,٧١٣,٥٢٢)		ربح من استثمارات، صافي
٩,٧٠١,٣١٠	٢,٨٠٩,٥٤٦	١-١٠, ١-١٨	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للائتمان
٦,١١٤,٧٩٠	٥,٦٠١,٩٧٦	١٢	مخصص منافع الموظفين
لتغييرات في:			
(٣٦٧,٧٩٢,٣٧٨)	(١,٢٨٧,٣٢٩,٢٩٤)		ذمم مديني عقود مراهبة
(١٠,٣٢٦,٥٣٨)	(١٨,١٤٦,٩١١)		إيرادات مستحقة
١,٧٥٨,٠٠٠	--		قرض موظف
٢٥,٤٨٣,٠٨٤	(١٣,١٩٠,٥٣٨)		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣,٧٨٥,٦٧٤	(٣٦٧,٩٩٧)		ذمم دائنة أخرى ومستحقات
(٧,١٦٢,٧١١)	٨,٤٦٥,٤٨٩		مخصصات
٣١٨,٦٦٢,٢٢٢	(٥٤٦,٦٦٢,٤١٣)		النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٨٢٦,٠٠٠)	(٥,٥٧٥,٧٣٧)		منافع موظفين مدفوعة
(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	(٦٦,٧٦١,٥٦٥)	١-١٥	زكاة مدفوعة
٢٩١,٨٩٤,٤٣٦	(٦١٨,٩٩٩,٧١٥)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(٣٠٧,٩٠٩)	(١٦,٥٦٦,٦٦١)	٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٩٢٩,٥٤٥)	(٩,٩٧٤,٢٥٥)	٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٦٤,٢١٥)	(١,٤٥١,٥٥٩)	٦	استحواذ على عقار استثماري
(٧٤٥,٦٤١,٧٠٣)	(٦٨٢,٥٩٤,٤٠١)		استحواذ على استثمارات
٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٧,٩٦١,٤٢٣		متحصلات من بيع استثمارات
(٣١٠,٦٤٣,٣٧٢)	٣٩٧,٣٧٤,٥٤٧		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
--	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	قرض من الشركة الأم
--	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٨,٧٤٨,٩٣٦)	(١,٦٢٥,١٦٨)		النقص في النقد وما في حكمه
٣٣,٠٨٦,٧٨٣	١٤,٣٣٧,٨٤٧		نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤,٣٣٧,٨٤٧	١٢,٧١٢,٦٧٩	١١	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

١ معلومات عامة

شركة الراجحي المالية ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٦٨١ بتاريخ ١ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠٠٧م).

تتمثل أهداف الشركة في تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة.

إن العنوان المسجل للشركة هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج
وحدة رقم ١
الرياض ١٢٢٦٣ - ٢٧٤٣
المملكة العربية السعودية

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة والتي تعرض العمليات التي أجرتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ومنافع الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية باستخدام التقنيات الاكتوارية. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد بعض السلالات المتحورة الجديدة لكوفيد-١٩. سيطرت الحكومة سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تأثير المنحور الجديد كما في سنة ٢٠٢١ م، فقد أصبح إلزامياً لكل مواطن أن يكون محصناً بالكامل. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم الجرعة الثالثة من لقاحات كوفيد-١٩ وتتخذ الحكومة تدابير لضمان استفادة كل مواطن في المملكة منها. وقد اتخذت الشركة بنفسها عدة تدابير لضمان سلامة الموظفين والعملاء والسماح للموظفين والعملاء بالتواجد في مباني الشركة فقط عندما يتم تحديث التطبيق الخاضع لتنظيم الحكومة المتعلق بـ كوفيد-١٩ (توكلنا).

في ٢٠٢١ م، وعلى الرغم من الموافقة على اللقاحات وتوزيعها على غالبية المواطنين في المملكة لا تزال الشركة تدرك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة الشركة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملام في هذه القوائم المالية.

- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لزم مديني عقود المراجعة وعقود الإيجار المدينة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٣.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

١. تحديد ضوابط الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
٢. اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
٣. تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها.
٤. تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بما ورد أعلاه موضحة في الإيضاح ٢-٣.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في الفترة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

١. تحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقص) جوهري في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع ذلك ("الارتفاع" أو "الانخفاض") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
٢. مخصصات إضافية لأدوات مالية جديدة معترف بها خلال الفترة، وكذلك إصدارات خاصة بأدوات مالية تم التوقف عن إثباتها في الفترة.
٣. تأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الفترة الناشئة عن التحديث المنتظم لمدخلات النماذج.
٤. تأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات.
٥. إلغاء الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
٦. شطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحاً لشركة الراجحي المالية.

تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم شركة الراجحي المالية أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتنوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه: والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، باستخدام المؤشرات الخاصة بالمستويين ١ و ٢، تحدد شركة الراجحي المالية إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في تاريخ نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، فقد حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً لطبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقوم شركة الراجحي المالية بتطبيق القيمة العادلة لأداة مالية عند الإثبات الأولي عادةً بأنها سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا اختلفت القيمة العادلة التي حددتها الشركة عند الإثبات الأولي عن سعر المعاملة ولم تستند أدلة تحديد القيمة العادلة على السعر المتداول في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة ولا تستند إلى أسلوب التقييم الذي يمكن من خلاله الحكم على المدخلات غير القابلة للملاحظة بأنها غير جوهرياً بالنسبة للقياس، فإنه يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإثبات الأولي وسعر المعاملة. ولاحقاً، يتم إثبات هذا الفرق في قائمة الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن في موعد أقصاه عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل من بيانات السوق القابلة للملاحظة أو يتم إغلاق المعاملة.

- مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدية) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. تحدد المخصصات وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة المتعلقة بالالتزام.

- منافع موظفين

خطط المنافع المحددة

تطبق شركة الراجحي المالية خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي المعمول به استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتركمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين".

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة الخاصة بشركة الراجحي المالية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنيًا وتم التوصل إلى استخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. ترتبط هذه التقييمات بمنافع الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية) والفترات الحالية والسابقة (لتحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة). يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من مبالغ مدينة ودائنة إلى الأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم تكبدها فيها. لا يتم تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة للذي يحدث بتاريخ أسبق مما يلي:

- تاريخ تعديل أو تقليص الخطة؛ و
- تاريخ قيام شركة الراجحي المالية بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة

تُحسب تكلفة التمويل من خلال تطبيق معدل الخصم على التزام أو أصل المنافع المحددة.

عند حدوث تسوية (تستبعد جميع الالتزامات للمنافع المستحقة بالفعل) أو تقليص (يقوم بتخفيض الالتزامات المستقبلية نتيجة لانخفاض جوهري في عضوية البرنامج أو تخفيض في الاستحقاق في المستقبل)، يتم إعادة قياس الالتزام باستخدام الافتراضات الاكتوارية الحالية ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها التسوية أو التقليص.

تتكون التزامات المنافع المحددة في قائمة المركز المالي من القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم).

- شطب الموجودات المالية

تقوم شركة الراجحي المالية بشطب الموجودات المالية، بشكل كلي أو جزئي، عندما تستنفد كافة الجهود العملية لاستردادها، قد خلصت إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد (١) إيقاف نشاط الإنفاذ (٢) وفي حالة إيقاف طريقة استرداد شركة الراجحي المالية على الضمانات وعندما لا يكون من المتوقع استرداد قيمة الضمانات. تقوم الإدارة بتقييم المؤشرات المختلفة للأموال التي لا يمكن استردادها قبل شطبها. إن أي استنتاج يتم التوصل إليه بشأن وجود تلك المؤشرات وكيفية تأثيرها مالياً على الشركة يُراعى درجة الأحكام المتعلقة بتفسير تلك المؤشرات.

- تقديرات الأعمار الإنتاجية والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية

تحدّد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية. ويحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي. تراجع الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة والأعمار المتبقية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة وفترات الاستهلاك/ الإطفاء مع النمط المتوقع من المنافع الاقتصادية لهذه الموجودات.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

- الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم تأكيد هامة يمكن أن تلقي شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

(د) المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧) - تحدد التعديلات التكاليف التي تدرجها المنشأة عند تحديد تكلفة إتمام العقد بغرض تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته. وتطبق هذه التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ على العقود القائمة في التاريخ الذي يتم فيه تطبيق التعديلات لأول مرة. يتم في تاريخ التطبيق الأولي إثبات الأثر التراكمي لتطبيق التعديلات كنسوية على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة أو المكونات الأخرى لحقوق الملكية، حسب ما هو ملائم.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م؛

إن التحسينات السنوية التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م، يسري مفعولها لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ:

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية": يوضح هذا التعديل أنه - لغرض إجراء اختبار "١٠ بالمائة" للتوقف عن إثبات المطلوبات المالية - عند تحديد الرسوم المدفوعة بعد خصم الرسوم المستلمة، يدرج المقرض فقط الأتعاب المدفوعة أو المحصلة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المحصلة إما من المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - يستبعد التعديل التوضيح للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بالتحسينات على عقود الإيجار. كما تمت صياغته حالياً، فإن هذا المثال غير واضح حول سبب عدم اعتبار هذه المدفوعات حوافز إيجار.

إن المعايير والتفسيرات والتعديلات أعلاه ليس من المرجح أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك فقط والمتاح للشركة دون أي قيود.

٢-٣ الأدوات المالية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- الأجل التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- الأجل التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

تجري الشركة تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقدة عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال – ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. وتعد "الفائدة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة (يتبع)

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط -مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدى قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- البنود التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة، و
- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

(أ) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التمويلات، والتكاليف الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

(ب) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكم تم إثباته في الدخل الشامل الآخر يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة.

لم يتم إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية.

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد المطلوبات التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاءها.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(ج) عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل ربح أو خسارة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية معدلة خلال الفترة وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة.

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة

تسجل الشركة مخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم مديني عقود المرابحة والإيجارات المدينة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تقاس على أنها خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الاستثمار في أدوات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تأخذ الشركة بالاعتبار سندات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار".

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقدية (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها)، و
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

هـ) الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يجري تقييم حول ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية من الموجودات القائمة عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية القائمة.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية معاد هيكلتها خلال الفترة وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة ذمم مديني عقود المراجعة أو الإيجارات المستحقة من قبل الشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن ذمم مديني عقود المراجعة أو الإيجارات المستحقة التي تم إعادة التفاوض بشأنها بسبب التدهور في وضع المقترض يتم اعتبارها في العادة على أنها منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

إن مخصصات الانخفاض في القيمة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم مديني عقود المراجعة والإيجارات المدينة تُعرض في قائمة المركز المالي كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم شركة الراجحي المالية بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد.

عند تقييم القيمة المستخدمة، تخضع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم شركة الراجحي المالية بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات هذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

سنوات

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٣ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٣ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك ملائماً.

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة العادية على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

تظهر الأعمال تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الموجودات غير الملموسة
يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر من ٣ إلى ٧ سنوات.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة ضمن المصروفات التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

٦-٣ العقارات الاستثمارية
تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم بعد خصم صافي خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت). يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمها المتبقية على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة والتي تتراوح من ٣٠ - ٣٥ سنة. تتبع الشركة نموذج التكلفة الخاص بمعيّار المحاسبة الدولي ٤٠ للقياس اللاحق للعقارات الاستثمارية. لغرض احتساب خسائر الانخفاض في القيمة، يتم في كل فترة تقرير إجراء تقييم للعقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. ويتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة يتم تحديدها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيم العادلة استناداً لتقييم سنوي يجريه مقيمون مستقلون خارجيون معتمدون، بتطبيق نموذج تقييم يوصي به مجلس معايير التقييم الدولية.

يتم التوقف عن إثبات العقارات الاستثمارية إما عندما يتم استبعادها أو سحبها بصورة دائمة من الاستخدام بحيث لا توجد أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. ويتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة في فترة التوقف عن الإثبات.

١٢-٣ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
تمثل الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات المبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة.

٨-٣ الزكاة وضريبة الاستقطاع
لا تقدم الشركة زكاة منفصلة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (المعروفة سابقاً باسم الهيئة العامة للزكاة الدخل)، وبدلاً من ذلك تطبق منهج التوزيع على شركات المجموعة، حيث تقدم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة الأم") إقرار زكوي موحد/منفصل عن كامل المجموعة استناداً إلى وعاءها الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزام الزكاة بموجبه. تسجل الشركة قيمة الزكاة المحملة استناداً إلى التوزيع الذي تجريه الشركة الأم بشكل منتظم.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لمتطلبات نظام ضرائب الدخل السعودي، إن وجد.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٣ الاحتياطي النظامي

طبقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وبما أن الاحتياطي النظامي للشركة وصل لنسبة ٥٠٪ من رأس مالها، بالتالي لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

١٠-٣ الإيرادات - العقود مع العملاء

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلع أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

تحديد العقود مع العملاء

تقوم الشركة بتقييم دقيق لشروط وأحكام العقود مع عملائها لأن الإيرادات تتحقق فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء في العقود مع العملاء. يعتبر التغيير في نطاق أو سعر (أو كلاهما) العقد بمثابة تعديلاً للعقد وتحدد الشركة ما إذا كان هذا التغيير سيعتبر عقداً جديداً أو سيتم احتسابه كجزء من العقد الحالي.

تحديد التزامات الأداء بموجب العقد

بمجرد أن تقوم الشركة بتحديد العقد مع العميل، تقوم بتقييم الشروط التعاقدية والممارسات التجارية المعتادة لتحديد كافة الخدمات المتفق عليها ضمن العقد وتحديد أي من تلك الخدمات المتفق عليها (أو مجموعة من الخدمات المتفق عليها) سيتم التعامل معها كالتزامات أداء منفصلة.

تقوم الشركة بتقييم الخدمات المتفق عليها في العقد مع العميل وتحددها كالتزام أداء في حالة ما إذا كانت تلك الخدمات:

- (أ) خدمة يمكن تمييزها بذاتها؛ أو
- (ب) عبارة عن سلسلة من خدمات مختلفة متماثلة إلى حد كبير وذات نمط متماثل من النقل إلى العميل (أي أن كل خدمة مختلفة تكون مستوفاة على مدار الوقت ويتم استخدام نفس الطريقة لقياس مدى التقدم).

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

تحديد التزامات الأداء بموجب العقد (يتبع)
تعتبر الخدمة (أو مجموعة من الخدمات) مختلفة إذا كان بإمكان العميل الاستفادة من الخدمة بمفرده أو مع موارد أخرى متاحة بسهولة (أي أنه يمكن للخدمة أن تكون مختلفة) وتكون الخدمة قابلة للتحديد بشكل منفصل عن الأمور الأخرى المتفق عليها في العقد (أي أن الخدمة تكون مختلفة ضمن سياق العقد).

تقدم الشركة خدمات إدارة لعملائها والتي يتم توفيرها بشكل مستمر طوال فترة العقد. وعليه، فإن الخدمات في هذه العقود تمثل بشكل عام التزام أداء مفرد. يتم إثبات الأتعاب المحملة لإدارة الصناديق الاستثمارية كإيرادات بموجب معدل أتعاب الإدارة لكل صندوق عند تقديم الخدمات.

تحديد سعر المعاملة
تحدد الشركة سعر المعاملة كميلج تتوقع الحصول عليه. تتضمن تقديرًا لأي مقابل متغير وتأثير عنصر تمويلي جوهري (أي القيمة الزمنية للنقود) والقيمة العادلة لأي مقابل غير نقدي وتأثير أي مقابل مدفوع أو مستحق لأحد العملاء (إن وجد). يقتصر المقابل المتغير على المبلغ الذي بموجبه يكون هناك احتمال كبير بعدم حدوث انعكاس هام وذلك عندما يتم حل حالات عدم التأكد المرتبطة بالتغيير.

ينطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء لدى الشركة حكماً هاماً حيث تستند هذه الرسوم إلى أداء الصندوق، مقارنةً بالمؤشر أو الزيادة المحققة لاستثمارات الصندوق. تحدد الإدارة أسعار المعاملات لمصادر إيراداتها التالية كما هو مذكور أدناه:

- تقديم خدمات الوساطة، حيث تعمل الشركة كوسيط لعملائها. سعر المعاملة هو العمولة المستلمة من قبل الشركة على هذه المعاملات بالصافي بعد الحسومات والخصومات، إن وجدت.
- تستند أتعاب الأداء على أداء الصناديق فيما يتعلق بمجموعة مؤشرات تخضع لتقلبات السوق. وعليه، يصبح المقابل الذي تستحقه الشركة متغيراً. يتم تحديد سعر المعاملة الخاصة برسوم الأداء بمجرد تحقيق المؤشر وعندما يكون وقت الاختبار لتحقيق المؤشر المحدد هو نهاية الفترة ذات الصلة.
- يكون سعر المعاملة فيما يتعلق برسوم الاشتراك التي استلمتها الشركة ثابتاً بشكل عام وفقاً لنموذج الاشتراك الموقع من قبل العملاء.
- فيما يتعلق بأتعاب الإدارة التي استلمتها الشركة، يتم تحديد سعر المعاملة على أساس نسبة ثابتة من صافي قيمة الموجودات اليومية. وعليه، فإنه لا يوجد أي تغيير في المقابل الذي تستحقه الشركة.
- الرسوم الاستشارية الأخرى، وهي ثابتة بوجه عام في طبيعتها بناءً على اتفاقية مع مصرف الراجحي الذي تقدم له الشركة خدمات استشارية.
- يتم إثبات دخل الإيجارات من العقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تخصيص سعر المعاملة
عند تحديد التزامات الأداء وسعر المعاملة، يتم تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء والذي يتم عادةً بما يتناسب مع أسعار البيع المستقلة الخاصة بها (أي على أساس سعر البيع المستقل النسبي). عند تحديد أسعار البيع المستقلة، يتعين على الشركة استخدام معلومات قابلة للملاحظة، إن وجدت. إذا كانت أسعار البيع المستقلة غير قابلة للملاحظة بشكل مباشر، تقوم الشركة باستخدام التقديرات على أساس المعلومات المتاحة بشكل معقول.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

استيفاء التزامات الأداء

يتم إثبات الإيرادات فقط عند قيام الشركة باستيفاء التزام أداء عن طريق نقل السيطرة لخدمة متفق عليها إلى العميل. من الممكن تحويل السيطرة على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن. وعند استيفاء التزام الأداء خلال مدة زمنية، تحدد الشركة مدى التقدم بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل للأداء المكتمل لتاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

تقي الشركة بالتزامات الأداء الخاصة بها في عقودها مع العملاء في نقطة زمنية معينة، وبالتالي تقوم بإثبات الإيرادات عند الوفاء بالتزاماتها بموجب العقود مع العملاء.

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل قناة إيرادات كما يلي:

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من المرتجعات من صافي الموجودات ("المرتكزة على المرتجعات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات في تلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للعدول، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً.

دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المراجحة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية المرتبطة بعمولة (ذمم مديني عقود المراجحة) في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام أساس معدل العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية على مدار العمر المتوقع للأصل المالي (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم شركة الراجحي المالية بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت شركة الراجحي المالية بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية ضمن خسائر الانخفاض في القيمة.

إذا أصبح الأصل المالي بعد ذلك منخفض القيمة الائتمانية وبالتالي تم اعتباره ضمن "المرحلة ٣"، تقوم الشركة باحتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تمت معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاضاً في قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإعادة حساب دخل العمولات على أساس إجمالي.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

دخل العمليات الخاصة من ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع)
يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (ذمم مديني عقود المراجعة) ويشتمل الاحتساب على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة أو تكاليف المعاملات وكذلك الخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي الخاص. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد أصل مالي.

دخل توزيعات أرباح
يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند وجود الحق للشركة باستلام ذلك الدخل.

صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتضمن جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات.

إيرادات إيجار
يتم قيد إيرادات الإيجار من عقود التأجير التشغيلي للعقار باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

١١-٣ تكاليف تمويل

يتم إثبات المصروفات من القروض على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المنفق عليه مع الشركة الأم.

١٢-٣ الأرباح الممنوعة بموجب أحكام الشريعة

تلتزم الشركة بتجنب إثبات أي دخل يتم الحصول عليه من مصادر غير متوافقة مع الشريعة. وبناءً على ذلك، يتم إدراج الدخل من مصادر غير متوافقة مع الشريعة في حساب خيري حيث تستخدم شركة الراجحي المالية هذه الأموال للأغراض الخيرية كما هو محدد من قبل الهيئة الشرعية.

١٣-٣ المصروفات

إن مصروفات الترويج والتسويق هي تلك المتعلقة مباشرةً بالترويج والتسويق. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية والمصروفات المحملة من الشركة الأم، كمصروفات عمومية وإدارية.

١٤-٣ مصروفات عقود الإيجار التشغيلي

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

١٥-٣ العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملات نشاط الشركة ذات الصلة بأسعار التحويل بتاريخ تلك المعاملات.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٦-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة
يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٧-٣ مقاصة الأدوات المالية
تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

١٨-٣ الموجودات التي تخضع للإدارة
تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. لا يتم معاملة هذه الموجودات كموجودات تابعة للشركة وعليه لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

١٩-٣ الحسابات النقدية للعملاء
تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنوك محلية لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٤ الممتلكات والمعدات

التكلفة:	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٤٩٧,٢٢٢	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٤٧,٣٣٧	١,٩٣٤,٥٥٩
إضافات خلال السنة	٥٧,٨١٤	--	٢٥٠,٠٩٥	٣٠٧,٩٠٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٥٥٥,٠٣٦	٣٩٠,٠٠٠	١,٢٩٧,٤٣٢	٢,٢٤٢,٤٦٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٥٥٥,٠٣٦	٣٩٠,٠٠٠	١,٢٩٧,٤٣٢	٢,٢٤٢,٤٦٨
إضافات خلال السنة	٢٤٥,٣٣٣	--	١٦,٣٢١,٣٢٨	١٦,٥٦٦,٦٦١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٨٠٠,٣٦٩	٣٩٠,٠٠٠	١٧,٦١٨,٧٦٠	١٨,٨٠٩,١٢٩
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٤٥٢,٣٢٦	٣٩٠,٠٠٠	٩٥٧,٩٨٦	١,٨٠٠,٣١٢
المحمل للسنة	٢٦,٩١٢	--	٩٥,٩٩٢	١٢٢,٩٠٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤٧٩,٢٣٨	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٩٧٨	١,٩٢٣,٢١٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٤٧٩,٢٣٨	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٩٧٨	١,٩٢٣,٢١٦
المحمل للسنة	٦١,٤٤٦	--	٣,٣٥١,٩٢٠	٣,٤١٣,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٥٤٠,٦٨٤	٣٩٠,٠٠٠	٤,٤٠٥,٨٩٨	٥,٣٣٦,٥٨٢
القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٧٥,٧٩٨	--	٢٤٣,٤٥٤	٣١٩,٢٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢٥٩,٦٨٥	--	١٣,٢١٢,٨٦٢	١٣,٤٧٢,٥٤٧

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٥ الموجودات غير الملموسة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥٥,٤٣١,٨٥١	٦٠,٣٦١,٣٩٦	التكلفة:
٤,٩٢٩,٥٤٥	٩,٩٧٤,٢٥٥	في بداية السنة
٦٠,٣٦١,٣٩٦	٧٠,٣٣٥,٦٥١	إضافات خلال السنة
		في نهاية السنة
٣٥,٧٢٧,١٧٩	٤٢,٨٩٧,٠٠٦	الإطفاء المتراكم:
٧,١٦٩,٨٢٧	٧,٥٧٣,٣٢٦	في بداية السنة
٤٢,٨٩٧,٠٠٦	٥٠,٤٧٠,٣٣٢	المحمل للسنة
١٧,٤٦٤,٣٩٠	١٩,٨٦٥,٣١٩	في نهاية السنة
		القيمة الدفترية في نهاية السنة

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج / أنظمة الأعمال، وتمثل الأعمال قيد التنفيذ الدفعات المقدمة للبائعين والموردين فيما يتعلق بالبناء/ التحسينات فيما يتعلق بأنظمة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تشتمل الموجودات غير الملموسة على الأعمال قيد التنفيذ بمبلغ ١١,٤٢٩,٧٠٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٩٩٢,٧٦٠ ريال سعودي).

٦ العقارات الاستثمارية

يمثل هذا البند عقارات تجارية ومراكز تجزئة في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والتي تم تأجيرها لمستأجرين آخرين بموجب ترتيبات عقود تأجير تشغيلي.

الأراضي	المباني	الإجمالي	
٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٥٩,٥٠١,٦٨٣	١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
--	٧٦٤,٢١٥	٧٦٤,٢١٥	إضافات خلال السنة
٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦٠,٢٦٥,٨٩٨	١,٤٥٤,٦٨٩,٨٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦٠,٢٦٥,٨٩٨	١,٤٥٤,٦٨٩,٨٣٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	١,٤٥١,٥٦٤	١,٤٥١,٥٦٤	إضافات خلال السنة
٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦١,٧١٧,٤٦٢	١,٤٥٦,١٤١,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:

--	٧٠,٠٧٧,٠٥٦	٧٠,٠٧٧,٠٥٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
--	١٧,٥٩٠,٣٤١	١٧,٥٩٠,٣٤١	مصرف الاستهلاك للسنة
--	٢٠,٣٨٦,١٧٩	٢٠,٣٨٦,١٧٩	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
--	١٠٨,٠٥٣,٥٧٦	١٠٨,٠٥٣,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
--	١٠٨,٠٥٣,٥٧٦	١٠٨,٠٥٣,٥٧٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	١٧,٦١٧,٥٠١	١٧,٦١٧,٥٠١	مصرف الاستهلاك للسنة
--	٦,٥٤٠,٦٣٣	٦,٥٤٠,٦٣٣	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
--	(١,٥٤٠,٦٣٣)	(١,٥٤٠,٦٣٣)	رد انخفاض في القيمة خلال السنة
--	١٣٠,٦٧١,٠٧٧	١٣٠,٦٧١,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
			القيمة الدفترية:

٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٤٥٢,٢١٢,٣٢٢	١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٤٣١,٠٤٦,٣٨٥	١,٣٢٥,٤٧٠,٣١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

تتكون العقارات الاستثمارية مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض المتراكم في القيمة	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٨٠	(٣٦,٣٢١,٦٧٢)	--	٣٥٧,٤٤٣,٠٠٨	٤٩١,٢٦٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٣,٠٧٣,٧٤٨	(١٤,٦٥١,١٧٧)	(١٨,١٧٥,١٧٣)	٣٣٠,٢٤٧,٣٩٨	٣٣٣,٧٣٠,٠٠٠
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٣٩,٤٩٣,٨٤٠)	--	١٨٧,٧٣٠,٩٩٤	٢٣٩,٠٢٧,٠٠٠
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٩,٢٨١,٩٨٣	(٣,٧٩٢,٢١٠)	--	١٦٥,٤٨٩,٧٧٣	١٦٧,٢٧٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٤٠,٤١٧,٨٠٧	(٥,٠٧٣,٩٩٩)	(٦,٣٠٣,٨٠٨)	١٢٩,٠٤٠,٠٠٠	١٢٩,٠٤٠,٠٠٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٩,٤٤٤,١٥١	(٤,٣٨٦,٩٥٣)	(٩٠٧,١٩٨)	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٢,٩٣٤,١٩٣	(١,٥٦٥,٠٤٧)	--	١٠١,٣٦٩,١٤٦	١١١,٤٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		١,٤٥٦,١٤١,٣٩٦	(١٠٥,٢٨٤,٨٩٨)	(٢٥,٣٨٦,١٧٩)	١,٣٢٥,٤٧٠,٣١٩	١,٥٢٧,٥٢٢,٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض المتراكم في القيمة	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(٣٠,٤٣١,٦٦٧)	--	٣٦٣,٣٣٣,٠٠٨	٤٩١,٢٦٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٢,٩٠٤,٤٠٨	(١٢,٢٢٨,٦٠٣)	(١٩,٧١٥,٨٠٥)	٣٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٣٠,٩٦٠,٠٠٠
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٣٣,٠٠١,٧٠٢)	--	١٩٤,٢٢٣,١٣٢	٢٣٤,٦٠٠,٠٠٠
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٩,٢٨١,٩٨٣	(٣,١٦٢,٣٤٩)	--	١٦٦,١١٩,٦٣٤	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٤٠,٢٦٥,٤١٤	(٤,٢٥٠,٥٣٨)	--	١٣٦,٠١٤,٨٧٦	١٣٨,٤٦٠,٠٠٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٨,٤٧٤,٤٢٤	(٣,٦٥٤,٠٥٠)	(٦٧٠,٣٧٤)	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٢,٧٧٤,٠٩٤	(٩٣٨,٤٨٨)	--	١٠١,٨٣٥,٦٠٦	١١١,٤٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		١,٤٥٤,٦٨٩,٨٣٢	(٨٧,٦٦٧,٣٩٧)	(٢٠,٣٨٦,١٧٩)	١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦	١,٥٢٨,١٤٠,٠٠٠

إن العقارات الاستثمارية في المملكة العربية السعودية مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة الراجحي للتطوير، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الأم. بالإضافة إلى ذلك، فإن العقارات في الإمارات العربية المتحدة مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة المخازن المتميزة ٣، شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة وموضوعة تحت تصرفها.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية سنوياً بواسطة مقيمين عقاريين مؤهلين مستقلين.

١. فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة بخصوص العقارات الاستثمارية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيرادات الإيجار
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٠٠,٧١٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٣,٧٤٢	تكلفة إيرادات
(٢٢,٢١٥,٦٧٦)	(٢٢,٠٢٤,٧٧٧)	
٧٨,٤٩٥,١٠٤	٧٩,٥٧٨,٩٦٥	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

٢. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء يستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	خلال سنة أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات أكثر من ٥ سنوات
٩٨,١٩٦,٠٨٦	١٠٤,١١٧,١٠٧	
٣٨٨,٣٢٧,٢٦٧	٢٩٨,٩٦٢,٧٧٠	
٢٢٧,٥٨١,١٨٧	٣٩٢,٥٦٣,٧٣٤	
٧١٤,١٠٤,٥٤٠	٧٩٥,٦٤٣,٦١١	

٧ الاستثمارات

فيما يلي ملخصاً بمحفظة الاستثمار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	غير متداولة
٤٣,٦١٦,٣٥٦	٤٣,٦٢٣,٥١٦	أدوات دين الشركات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في صناديق استثمارية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦٩,٣٧٠,٥١٩	٣٧,١٢٧,٤٣١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٦٠٨,٣٤٤	١٦٧,٢٩٩,٢٩٠	سندات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٥٢٢,٣٨٩	٨٧,٧٥٠,٤٦٧	أدوات دين الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥٣٨,٧٨٠	١٠٩,٩٢٩,٠٠٠	
٦١٦,٦٥٦,٣٨٨	٤٤٥,٧٢٩,٧٠٤	
٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	٤١٠,٩٧٩,٠٦٣	متداولة
١,٢٥٠,٧١٦,٨٥٢	٨٥٦,٧٠٨,٧٦٧	استثمار في صناديق استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١-٧ يعرض الجدول أدناه ملخصاً للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	متداولة
٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	٤٧,٥٩١,٣٠١	صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي
١٤٨,٦٠٨,٣٤٤	١٦٧,٢٩٩,٢٩٠	صندوق الراجحي ريت
٥,٦٤١,٠٣٩	٥,٧٧٣,٣٨١	صندوق الراجحي للصكوك
٤,٩١١,٣٥٠	٦,١٠٣,٩٠٠	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح
--	٥,٢٥٠,١٥٠	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية
٧٩٣,٢٢١,١٩٧	٢٣٢,٠١٨,٠٢٢	
٣٣٨,٨١٨,١٣٠	٣٣٨,٣٠١,٣٤٧	غير متداولة
--	٢٥,٠٨٦,٤١٥	صندوق الإنماء مكة العقاري
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي المطور للمرابحات
٣٥٨,٨١٨,١٣٠	٣٨٣,٣٨٧,٧٦٢	صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة ٣
١,١٥٢,٠٣٩,٣٢٧	٦١٥,٤٠٥,٧٨٤	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٨ ذمم مديني عقود المراجعة

فيما يلي ذمم مديني عقود المراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٢٥٥,٤٧٠,٠١٧	٢,٦٣٩,٢٢٨,٤٨٤	إجمالي ذمم مديني عقود مراجعة
(٤٥,٦٦٢,٨٨٤)	(٨٩,١٦٨,١٦١)	ناقصاً: الربح غير المحقق
١,٢٠٩,٨٠٧,١٣٣	٢,٥٥٠,٠٦٠,٣٢٣	المبلغ الأصلي القائم
١٧,٦٥٧,٧٠٣	٣٩,٨٧٧,٠٧٢	الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم
(١٧٣,٢٧١)	(٣٤٨,٦٤٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لذمم مديني عقود المراجعة
		(إيضاح ٨-١)
١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لذمم مديني عقود المراجعة فترة استحقاق أصلية تتراوح من ٣ إلى ١٢ شهراً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: من ٣ إلى ١٢ شهراً). بالإضافة إلى ذلك، تحمل ذمم مديني عقود المراجعة معدلات ربح تتراوح من ٢,٠٠٪ إلى ٨,٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٨٠٪ إلى ٨,٠٠٪ سنوياً).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، فإن عقود المراجعة المستحقة لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها.

٨-١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية لذمم مديني عقود المراجعة:

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧٢,٧٧٧	١٧٣,٢٧١	في بداية السنة
١٠٠,٤٩٤	١٧٥,٣٧٢	المحمل للسنة
١٧٣,٢٧١	٣٤٨,٦٤٣	في نهاية السنة

٩ الإيرادات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٢,٨٠٤,٧٤٢	٤١,٣٨٦,٥٦٥	أتعاب إدارة
٤,٤٠٤,٠٥٢	١٣,٩٦٩,١٤٠	أخرى
٣٧,٢٠٨,٧٩٤	٥٥,٣٥٥,٧٠٥	

١٠ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٤,٢٥٠,٤٨٢	٣٩,٤٨٧,٥٨٧	إجمالي عقود الإيجار المدينة
(٢٠,١٧٣,٠١٤)	(٢٢,٨٠٧,١٨٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان (إيضاح ١٠-١)
١٤,٠٧٧,٤٦٨	١٦,٦٨٠,٣٩٩	صافي عقود الإيجار المدينة
١,٠٦٢,٤٧٦	٢,٠١١,٠٠٤	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ٢١-٢)
٧,٣٥٠,٤٤٠	٩,٣٠٧,٦٢١	مدفوعات مقدمة
١٨٣,٥٦٦	٢١٦,٢٢٢	سلف لموظفين
٤,٧٥٢,٢٨٦	٩,٧٦٧,٣٥٤	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٤٢٦,٢٣٦	٣٧,٩٨٢,٦٠٠	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٠ الدفعات مقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى (يتبع)

١-١٠ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان فيما يتعلق بالإيجارات المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٢٠,١٧٣,٠١٤	١٠,٥٧٢,١٩٨	في بداية السنة
٣,٥٣٦,٥٤٧	١٠,٧٦٠,٣١٣	المحمل للسنة
(٩٠٢,٣٧٣)	(١,١٥٩,٤٩٧)	ما تم رده للسنة
٢٢,٨٠٧,١٨٨	٢٠,١٧٣,٠١٤	في نهاية السنة

٢-١٠ فيما يلي أعمار عقود الإيجار المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٩,٣٧٣,٩٦٦	٦,٥٩٠,٦٢٦	أقل من ٣٠ يوماً
٥,٨٥٩,٥٧٤	٤,٣٠٤,٥٢٢	٣٠ - ١٨٠ يوماً
٢٤,٢٥٤,٠٤٧	٢٣,٣٥٥,٣٣٤	أكثر من ١٨٠ يوم
٣٩,٤٨٧,٥٨٧	٣٤,٢٥٠,٤٨٢	

١١ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الحسابات الجارية لدى البنك.

١٢ منافع الموظفين

١-١٢ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٤١,٣٨٢,١٠٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٨٦٨,٧٦٨	٤,٤٥٦,٧٩٠	لمدرجة في الربح أو الخسارة
٧٣٣,٢٠٨	١,٦٥٨,٠٠٠	- تكلفة الخدمة الحالية
٥,٦٠١,٩٧٦	٦,١١٤,٧٩٠	- تكلفة تمويل
(٩٢٩,٢٠٣)	١,٦١١,٠٠٠	لمدرجة في الدخل الشامل الآخر
(٣٣١,٠٤٣)	(٩٠٠,٠٠٠)	إعادة القياس: الخسائر الاكتوارية الناتجة عن:
(١,٢٦٠,٢٤٦)	٧١١,٠٠٠	- افتراضات مالية
(٥,٥٧٥,٧٣٧)	(٥,٨٢٦,٠٠٠)	- تعديلات الخبرة
٤٠,١٤٨,٠٩٣	٤١,٣٨٢,١٠٠	منافع مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢,٧٠	٢,٤٥	معدل الخصم (%)
٢,٤٠	٢,٤٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٢ منافع الموظفين (يتبع)

٢-١٢ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الدوران (%):
٣١,٢٥	٣١,٢٥	- العمر من ١٨ - ٢٥
٢٥,٠٠	٢٥,٠٠	- العمر من ٢٦ - ٣٠
١٢,٥٠	١٢,٥٠	- العمر من ٣١ - ٥٠
٦,٢٥	٦,٢٥	- العمر من ٥١ - ٥٩

معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لحساب القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المتوقعة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد المعدل المستخدم لخصم منافع الموظفين وفقاً لعائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة في نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، يتم استنباط معدل الخصم وفقاً للسندات التي تتداولها حكومة المملكة العربية السعودية المدرجة بالدولار الأمريكي ذات الاستحقاق الثابت بفترة مقدرة من منافع الموظفين. إن متوسط فترة التزامات منافع الموظفين كانت ١٠,٣ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٠,٢ سنة).

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٤٪) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

معدل الدوران

يستند افتراض معدل الدوران على افتراضات السنة السابقة لمعدلات التناقص والتي أخذت بالاعتبار كذلك لتتماشى مع معدلات التناقص الفعلية.

٣-١٢ إن التغيرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الخصم
(٣,٤٩٨,٠٠٠)	(٣,٣٩٢,٥٢٠)	زيادة بنسبة ١٪
٤,٠٦٦,٠٠٠	٣,٩٣٦,٦٠٤	نقص بنسبة ١٪
٣,٥٣٢,٠٠٠	٣,٩٠٧,٨٩٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
(٤,٠٢٦,٠٠٠)	(٣,٤٣٢,٨٩٣)	زيادة بنسبة ١٪
		نقص بنسبة ١٪
(٥١٣,٠٠٠)	(٣٩٧,٠٤٦)	معدل الدوران
٥٣٧,٠٠٠	٣٩٩,٢٢٢	زيادة بنسبة ٢٠٪
		نقص بنسبة ٢٠٪

٤-١٢ المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

مخاطر طول العمر

تنشأ المخاطر عندما يكون عمر المتقاعد أطول من المتوقع. تقاس هذه المخاطر وفقاً لمستوى الخطأ على العدد الكلي للمتقاعدين.

مخاطر زيادة الرواتب

النوع الأكثر شيوعاً من مكافآت التقاعد هو النوع الذي ترتبط به المكافأة مع الراتب النهائي. تنشأ المخاطر عندما تكون الزيادة في الرواتب أعلى من المتوقع وبالتالي تؤثر على المطلوبات.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٣ قرض من الشركة الأم

في أغسطس ٢٠٢١ م ونوفمبر ٢٠٢١ م، استفادت الشركة من تسهيلات من الشركة الأم بمبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي و ١٠٠ مليون ريال سعودي على التوالي من أجل تمويل تسهيلات الإقراض بالهامش الخاصة بها خلال السنة. يتراوح معدل الربح المتفق عليه للقرض من ١,١٥٪ إلى ١,٥٠٪ سنوياً وباستحقاق سنة بحد أقصى.

١٤ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٩,٠٥٣,٣٨٤	١٣,٩٥١,٤٥٣	مستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٤-١)
٣٥,٠٠٦,٨٣١	٣٩,٤٩٤,٩٧١	مكافآت موظفين
١,٢٣٤,٨٤٦	٣,٩٤٤,٩١١	اشتراكات دائنة
٣,٦٧٢,١٣٢	٢,٤٠٢,٥٢٨	إيجار مستحق
١٦,٧٩٠,٦٤٥	١٢,١٩٤,٢٧٥	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
١٢,٠٦٠,٥٥٧	١٤,١٧٥,٦٢٥	إيرادات إيجارات غير محصلة
٧٦,١٤٨	٤,٦٢٧,٦٢٠	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ٢٠-٢)
١٤,٨٥٠,٥٤٦	١١,٥٨٥,٧١٤	أخرى
١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	١٠٢,٣٧٧,٠٩٧	

١٤-١ وفقاً للقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية بالشركة، والمطبقة من قبل الإدارة، يتم استبعاد العمولات المكتسبة المتعلقة بعمولات خدمات الوساطة الخاصة ببعض الأسهم المحددة، والمستلمة من قبل الشركة من احتساب ربح السنة وتفيد تحت بند مستحق للأعمال الخيرية المصرح بها. فيما يلي بيان بالحركة في المستحق للأعمال الخيرية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٥,٥١٦,٤٥٨	١٩,٠٥٣,٣٨٤	في بداية السنة
١٧,١٧٧,٧١٧	١٩,٧٥٤,٣٨٤	إضافات خلال السنة
(١٣,٦٤٠,٧٩١)	(٢٤,٨٥٦,٣١٥)	دفعات خلال السنة
١٩,٠٥٣,٣٨٤	١٣,٩٥١,٤٥٣	في نهاية السنة

١٥ المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة

لا تقدم الشركة إقرار زكوي منفصل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث تقدم الشركة الأم إقرار زكوي موحد/منفصل استناداً إلى وعاءها الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزام الزكاة بموجبه مع الهيئة. وعليه، لا يتعين على الشركة القيام بإجراء أي مدفوعات للهيئة.

١٥-١ فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة الدائنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٦٦,٧٦١,٥٦٥	في بداية السنة
٦٦,٧٦١,٥٦٥	٨٢,٥٨٥,٢٩٦	المحمل للسنة (إيضاح ١٥-٢)
(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	(٦٦,٧٦١,٥٦٥)	دفعات خلال السنة
٦٦,٧٦١,٥٦٥	٨٢,٥٨٥,٢٩٦	في نهاية السنة

٢٠-١٥ يمثل هذا البند موقف الشركة من الزكاة الموزعة من الشركة الأم.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٦ المخصصات

تتعلق المخصصات بحالات التقاضي القائمة ضد الشركة والتي قد تؤدي إلى نتائج ليست في صالح الشركة. وتعتقد الإدارة أن نتائج حالات التقاضي القائمة لن تتجاوز قيمة المخصصات.

فيما يلي بيان بالحركة في المخصصات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
١٦٧,٤٣٥	٧,٣٣٠,١٤٦	في بداية السنة
٨,٤٦٥,٤٨٩	--	إضافات خلال السنة
--	(٧,١٦٢,٧١١)	ما تم رده خلال السنة
٨,٦٣٢,٩٢٤	١٦٧,٤٣٥	في نهاية السنة

١٧ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية (مبلغ)

١٧-١ إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل من قبل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة الأم") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١٨ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٤,٩٣٥,٣٨٩	٤,٠٩٧,٤١١	تراخيص تقنية معلومات
٤,٢١٠,٦٦٤	٦,٨٧٣,١٥٤	أتعاب مهنية
١,١٧٠,٠٨٤	١,١٧٠,٠٨٤	دعم تقنية معلومات (إيضاح ٢١-١)
٢,٥٨٨,٥٨٥	٢,٥٠٧,٤١٦	اشتراكات
٥٥٧,٥٦٥	٥٧٦,٩١٢	مرافق خدمية
١,٧٥٨,٠٣٢	١,٧٥١,١٧٧	اتصالات
٩٤٦,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١-١)
٣٨١,٧٨١	٤١٧,٣٤٢	مصروفات نظافة
١,٠٨٥,٣٧٨	٧٠١,٣٧١	تأمين التعويضات المهنية
٣٣٤,١٠٣	٢٦٩,٨١٩	إصلاح وصيانة
٥,٣١٨,٢١٣	١٨٣,٦٤٥	تعويض العميل عن خسائر تشغيل
١٣٥,٣٠٣	١١٨,٠٦٤	سفر لأغراض العمل وترفيه
٨٥١,٢٠٨	٢٨١,٦٣٤	أتعاب تنظيمية
٤٥٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	أتعاب الهيئة الشرعية
٥,٢٤٩,٩٥٣	١,٥٥٧,٧٢٨	أخرى
٢٩,٩٧٢,٢٥٨	٢١,٨٣٣,٧٥٧	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية			
				القيمة العادلة من خلال الدخل خلال الآخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م							
الموجودات المالية							
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة							
٨٥٦,٧٠٨,٧٦٧	٣٨٣,٣٨٧,٧٦٢	٢١٨,٢٧١,٢٤٨	٢٥٥,٠٤٩,٧٥٧	٨٥٦,٧٠٨,٧٦٧	--	٣٦٤,٩٧٨,٧٥٧	٤٩١,٧٣٠,٠١٠
استثمارات							
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
--	--	--	--	١٢,٧١٢,٦٧٩	١٢,٧١٢,٦٧٩	--	--
--	--	--	--	٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢	٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢	--	--
--	--	--	--	٥٥,٣٥٥,٧٠٥	٥٥,٣٥٥,٧٠٥	--	--
--	--	--	--	٢٨,٦٧٤,٩٧٩	٢٨,٦٧٤,٩٧٩	--	--
نقد وما في حكمه*							
ذمم مديني عقود مرابحة*							
إيرادات مستحقة*							
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى*							
٨٥٦,٧٠٨,٧٦٧	٣٨٣,٣٨٧,٧٦٢	٢١٨,٢٧١,٢٤٨	٢٥٥,٠٤٩,٧٥٧	٣,٥٤٣,٠٤٠,٨٨٢	٢,٦٨٦,٣٣٢,١١٥	٣٦٥,٠٧٨,٩٥٤	٤٩١,٦٢٩,٨١٣
المطلوبات المالية							
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
--	--	--	--	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧	--	--
--	--	--	--	٧٦,٣٢٨,٩٤٩	٧٦,٣٢٨,٩٤٩	--	--
--	--	--	--	٢٩٦,١١٢,٦١٦	٢٩٦,١١٢,٦١٦	--	--

* من المتوقع تسوية الموجودات والمطلوبات المالية المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخ التقرير وبالتالي فإن تأثير الخصم سيكون غير جوهري. وعليه، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١٩-١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية			
				القيمة العادلة من			
				القيمة العادلة من خلال			
				خلال الدخل			
				الشامل الآخر			
				الربح أو الخسارة			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م							
الموجودات المالية							
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة							
١,٢٥٠,٧١٦,٨٥٢	٣٥٨,٨١٨,١٣٠	٧٠٩,٧٦٧,٩٨٩	١٨٢,١٣٠,٧٣٣	١,٢٥٠,٧١٦,٨٥٢	--	٢٠٣,٦٦٩,٥١٣	١,٠٤٧,٠٤٧,٣٣٩
استثمارات							
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
--	--	--	--	١٤,٣٣٧,٨٤٧	١٤,٣٣٧,٨٤٧	--	--
--	--	--	--	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	--	--
--	--	--	--	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	--	--
--	--	--	--	٢٠,٠٦٣,٧٦٤	٢٠,٠٦٣,٧٦٤	--	--
نقد وما في حكمه*							
ذمم مديني عقود مراهقة*							
إيرادات مستحقة*							
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى*							
١,٢٥٠,٧١٦,٨٥٢	٣٥٨,٨١٨,١٣٠	٧٠٩,٧٦٧,٩٨٩	١٨٢,١٣٠,٧٣٣	٢,٥٤٩,٦١٨,٨٢٢	١,٢٩٨,٩٠١,٩٧٠	٢٠٣,٦٦٩,٥١٣	١,٠٤٧,٠٤٧,٣٣٩
المطلوبات المالية							
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
--	--	--	--	٧٣,٨٩٣,٨٨٧	٧٣,٨٩٣,٨٨٧	--	--
--	--	--	--	٧٣,٨٩٣,٨٨٧	٧٣,٨٩٣,٨٨٧	--	--

* من المتوقع تسوية الموجودات والمطلوبات المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخ التقرير وبالتالي فإن تأثير الخصم سيكون غير جوهري. وعليه، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

٢-١٩ أساليب التقييم العادل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ تتضمن استثمارات في صناديق استثمارية والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة كما في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣ تتضمن استثمار في صندوق استثماري غير مدرج والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر القوائم المالية المتاحة للصندوق الاستثماري غير المدرج.

يظهر الجدول تحليل تفصيلي لإجمالي الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة المثبتة فيما يتعلق بالمستوى ٣ للقيمة العادلة.

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
٣,٧٨٨,٦٠٣	٥١٦,٧٨٣	الخسارة المدرجة في مكاسب الاستثمار

٣-١٩ تحويلات القيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

٢٠ إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تُعد هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة.

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

١-٢٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. قامت الشركة بتحديد إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان تشمل تقييم الجودة الائتمانية للعملاء وموافقات ائتمان رسمية والحصول على ضمانات.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م</u>	
١٤,٣٣٧,٨٤٧	١٢,٧١٢,٦٧٩	نقد وما في حكمه
١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦	٢,٥٨٩,٩٣٧,٣٩٥	ذمم مديني عقود المرافحة - إجمالي
٦٥,١٥٥,١٣٦	١٥٣,٤٥٢,٣١٩	استثمارات
٣٧,٢٠٨,٧٩٤	٥٥,٣٥٥,٧٠٥	إيرادات مستحقة
٤٠,٢٤٨,٨١٠	٥١,٤٨٢,١٦٧	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى - إجمالي
<u>١,٣٨٤,٤١٥,٤٢٣</u>	<u>٢,٨٦٢,٩٤٠,٢٦٥</u>	الإجمالي

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة طيبة في المملكة العربية السعودية. إن جميع الأرصدة البنكية يتم إيداعها في الحساب الجاري وتحتفظ به الشركة الأم ويتم تصنيفه بدرجة A1 بواسطة وكالة موديز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠م: A1).

تحتفظ الشركة بأدوات حقوق ملكية للعملاء كضمانات مقابل ذمم مديني عقود المراجعة والتي تقيد بالتكلفة المطفأة. تتم مراقبة قيمة الضمانات بشكل منتظم من قبل الشركة للتأكد من أنها كافية لتغطية تعرض ذمم مديني عقود المراجعة.

كجزء من المراقبة المستمرة لذمم مديني عقود المراجعة، تطلب الشركة ضمانات إضافية في شكل طلب لهامش من خلال رفع طلب الهامش الأول بنسبة ١٥٠٪ وطلب الهامش النهائي بنسبة ١٣٥٪ ويتم بعدها تصفية الأسهم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ذمم مديني عقود المراجعة - الإجمالي
١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦	٢,٦٣٩,٢٢٨,٤٨٤	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الذمم المدينة
٢,٩٦٣,٠٤٢,٦٨٣	٥,٨١٦,٨٣٤,١٠٢	

قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المراجعة والإيجارات المدينة يستلزم إجراء مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التعثر في السداد، ونسب الخسارة المرتبطة وارتباطات التعثر بين العملاء. تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة المستمدة من احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من الشركة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتتمحور هذه المدخلات والافتراضات بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن عدم التأكد المتعلق بمدى تأثير كوفيد-١٩ يستحدث عدم تأكد جوهري للتقدير المتعلق بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يمكن أن تؤدي الظروف المتغيرة التي أحدثتها جائحة كوفيد-١٩ وتعامل الحكومة والشركات والمستهلكين معها، إلى تعديلات جوهرية على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل ويتم إجراؤه على أساس سنوي لجميع الأدوات المالية بما في ذلك تلك التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة من قبل الشركة. تتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من مدى ملائمتها من قبل الشركة.

(ب) تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد

يتم تحديد احتمالية التعثر في السداد الشهرية بناءً على حوادث تصفية المراجعة والمتوسط المرجح للتعرض الخاص بها. في حالة حساب احتمالية التعثر في السداد، يتم أخذ القيمة الإجمالية للحالات المصفاة ضمن مجموع المحافظ الشهرية. يتم حساب احتمالية التعثر في السداد السنوية باستخدام احتمالية التعثر في السداد الشهرية من خلال طريقة معدل الحدين/ معدل البقاء.

توظف الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتحديد تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد للتعرضات وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد (يتبع)

يتم تحديد احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة باستخدام معكوس منهجية فاسيتشك (Vasicek) للحصول على احتمالية تعثر في السداد مستقرة خلال الدورة. يتم بعد ذلك معايرة احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة لبيئة الاقتصاد الكلي الحالية للحصول على احتمالية تعثر في السداد مناسبة لدورة العمل الحالية. يتم تنفيذ ذلك باستخدام النسبة المئوية لنمو الناتج المحلي الإجمالي، مقابل بيانات أداء الناتج المحلي الإجمالي التاريخية. تم يتم دراسة ثلاثة سيناريوهات وهي؛ خط الأساس (الحالي) والتحسين (جيد) والانكماش (الأسوأ). استناداً إلى درجة الناتج المحلي الإجمالي، يتم الحصول على مسافة سيجما من الوسط في التوزيع الطبيعي (منحنى Z) لسيناريو خط الأساس. ويتم تحديد ذلك حسب القيم الذيل (ويشار إلى ذلك أيضاً باسم المتوسط والذيل المحسوب لسيناريوهات العكس والتحسين). من أجل حساب احتمالية التعثر في السداد لسيناريو خط الأساس والتحسين والانكماش، يتم تعديل قيمة احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة من التوزيع الطبيعي باستخدام سيجما التي تم حسابها في وقت سابق والارتباط المقرر لبازل للضوابط المعتمدة على التصنيف الداخلي لعملاء التجزئة. يتم حساب الارتباط لما سبق باستخدام صيغة ارتباط بازل وفقاً لنهج بازل للضوابط المعتمدة على التصنيف الداخلي.

(ج) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تُراعي الشركة الحد الأدنى لتغطية الضمان لزمم مدني عقود المراجعة. إذا انخفضت قيمة الضمانات إلى أقل من ١٣٥٪، يعتبر ذلك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان ويصنف العميل ضمن المرحلة الثانية.

في حالة عقود الإيجار المدينة، تأخذ الشركة باعتبارها أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز عندما يكون المستحق متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً إلا في حالة النقص. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال حساب الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق انقضى فيما يتعلق بالسداد الكامل الذي لم يتم استلامه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمستأجر.

تقوم الشركة بمراقبة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لتأكيد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتماشى المعايير مع المرحلة الزمنية عندما تصبح الموجودات متأخرة السداد لثلاثين يوماً.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ استناداً إلى منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ إثباتها الأولي ولم تتخفف جودتها الائتمانية عند نشأتها، تقوم الشركة بإثبات مخصص استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، ويتم احتساب الربح بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصل (دون خصم مخصصات الائتمان). سيتم تصنيف جميع الحسابات عند نشأتها كمرحلة ١.

المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ إثباتها الأولي إلا أنها لم تتخفف جودتها الائتمانية (لا يوجد دليل موضوعي للانخفاض في القيمة)، تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية (يوجد دليل موضوعي للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير)، تقوم الشركة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن عملية تحديد التعثر في السداد يتم استخدامها كمرحلة ٣.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

(د) تعريف التعثر في السداد

- تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:
- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان، أو
 - تكون الإيجارات المدينة متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوماً.

(هـ) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بدمج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على ما سبق، تقوم الشركة بصياغة ثلاثة سيناريوهات وهي؛ خط الأساس (الحالي) والتحسين (جيد) والانكماش (الأسوأ) للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة. تتضمن المعلومات الخارجية بيانات اقتصادية لنمو الناتج المحلي الإجمالي الحالي، مقابل بيانات أداء الناتج المحلي الإجمالي التاريخية.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

(و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم حساب السيناريو المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي خط الأساس والتحسين والانكماش. إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

١. احتمالية التعثر في السداد؛
٢. الخسارة بافتراض التعثر في السداد، و
٣. التعرضات عند التعثر في السداد.

عادةً ما يتم الحصول على هذه المؤشرات من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية كما هو محدد أعلاه في (ب).

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. تتكون محفظة الشركة من أربعة أنواع مختلفة من تغطية المحفظة (كضمانات) والمركز النقدي. تشمل الأربعة أنواع المختلفة من تغطية الضمانات تغطية أكثر من ٢٠٠٪، بين تغطية من ١٧٠٪ إلى ٢٠٠٪، بين تغطية من ١٧٠٪ إلى ١٥٠٪ وتغطية أقل من ١٥٠٪. وتم تطبيق التخصيص لتغطية الضمانات أعلاه. يتم تحديد الخسارة بافتراض التعثر في السداد الناتجة عن التعثر في السداد لكل حالة سوقية (مستقرة ومتقلبة) بموجب محافظ شهرية. تم أخذ متوسط الخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدار الفترة للوصول إلى المتوسط المرجح للخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٤٦٪ مع الأخذ في الاعتبار افتراض السوق الثابت، في حين تم أخذ متوسط الخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدار الفترات للوصول إلى المتوسط المرجح للخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٢,٧١٪ نظراً لحالة السوق المتقلبة. ومع ذلك، بالنسبة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم أخذ افتراض السوق الثابت من قبل الشركة.

في حالة عقود الإيجار المدينة، تم استخدام توصيات الجهات التنظيمية للخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٥٠٪ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستمد الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل بما في ذلك الأرباح المستحقة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ز) مخصص الخسارة
(١) ذمم مديني عقود مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر غير	المتوقعة على مدى العمر غير	المتوقعة على مدى العمر غير
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢,٥٨٩,٩٣٧,٣٩٥	--	--	٢,٥٨٩,٩٣٧,٣٩٥
(٣٤٨,٦٤٣)	--	--	(٣٤٨,٦٤٣)
٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢	--	--	٢,٥٨٩,٥٨٨,٧٥٢

القيمة الدفترية الإجمالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(٢) عقود الإيجار المدينة

٣٩,٤٨٧,٥٨٧	٢٤,٢٥٤,٠٤٨	٥,٨٥٩,٥٧٤	٩,٣٧٣,٩٦٥
(٢٢,٨٠٧,١٨٨)	(٢٢,٤٦٤,٧٣٢)	(٣٠٩,٩٠٥)	(٣٢,٥٥٠)
١٦,٦٨٠,٣٩٩	١,٧٨٩,٣١٦	٥,٥٤٩,٦٦٩	٩,٣٤١,٤١٥

القيمة الدفترية الإجمالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(١) ذمم مديني عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
العمر غير	العمر غير	العمر غير	العمر غير
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦	--	--	١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦
(١٧٣,٢٧١)	--	--	(١٧٣,٢٧١)
١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	--	--	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥

القيمة الدفترية الإجمالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية
(٢) عقود الإيجار المدينة

٣٤,٢٥٠,٤٨٢	٢٣,٣٥٥,٣٣٤	٤,٣٠٤,٥٢٢	٦,٥٩٠,٦٢٦
(٢٠,١٧٣,٠١٤)	(١٩,٨٩٨,٨٧١)	(٢٥٠,١٩١)	(٢٣,٩٥٢)
١٤,٠٧٧,٤٦٨	٣,٤٥٦,٤٦٣	٤,٠٥٤,٣٣١	٦,٥٦٦,٦٧٤

القيمة الدفترية الإجمالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المرابحة وعقود الإيجار المدينة حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة فقط.

كان التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المرابحة وعقود الإيجار المدينة حسب نوع العميل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عملاء التجزئة	عملاء الشركات
١,١٩٧,٣٨٣,٤٨٠	٢,٥٨١,٥٢٩,٣٠٢		
٦٥,٦٥٤,٤٢١	٤٧,٨٩٥,٦٨٠		
١,٢٦٣,٠٣٧,٩٠١	٢,٦٢٩,٤٢٤,٩٨٢		

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت القيمة الدفترية للعميل الرئيسي للشركة ١١٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٥١,٧ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

عند تحديد إمكانية استرداد ذمم مديني عقود المراجعة، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغير في جودة الائتمان لعقود المراجعة من تاريخ منح الائتمان وحتى نهاية فترة التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود نظراً لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة بالعميل الواحد.

لا يوجد هناك ذمم مدينة منخفضة القيمة نظراً لعدم وجود ذمم مدينة متأخرة السداد.

يعرض الجدول أدناه تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				عقود مراجعة وعقود إيجار مدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة في نهاية السنة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
الإجمالي	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	
١٩٦,٩٨٦	٢٦٦,٠٤٨	١٩,٨٨٣,٢٥١	٢٠,٣٤٦,٢٨٥	
١٨٤,٢٠٧	٤٣,٨٥٧	٢,٥٨١,٤٨٢	٢,٨٠٩,٥٤٦	
٣٨١,١٩٣	٣٠٩,٩٠٥	٢٢,٤٦٤,٧٣٣	٢٣,١٥٥,٨٣١	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				عقود مراجعة وعقود إيجار مدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة في نهاية السنة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
الإجمالي	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	
٩١,٣٢٧	٢٠٣,٥٧٨	١٠,٣٥٠,٠٧٠	١٠,٦٤٤,٩٧٥	
١٠٥,٦٥٩	٦٢,٤٧٠	٩,٥٣٣,١٨١	٩,٧٠١,٣١٠	
١٩٦,٩٨٦	٢٦٦,٠٤٨	١٩,٨٨٣,٢٥١	٢٠,٣٤٦,٢٨٥	

يقدم الجدول التالي شرحاً حول كيفية مساهمة التغيرات الجوهرية في القيمة الدفترية الإجمالية لذمم مديني عقود المراجعة خلال السنة في التغيرات في مخصص الخسارة:

٢٠٢١ م			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	التأثير: زيادة/(نقص)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣				
١٧٥,٣٧٢	--	--				
ذمم مديني عقود المراجعة - الإجمالي						
زيادة الإقراض كجزء من مبادرة النمو الاستراتيجية للشركة						
٢٠٢٠ م						
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	التأثير: زيادة/(نقص)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣				
١٠٠,٤٩٤	--	--				
ذمم مديني عقود المراجعة - الإجمالي						
زيادة الإقراض كجزء من مبادرة النمو الاستراتيجية للشركة						

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. لدى الشركة معدل ثابت لدمم مديني ودائني عقود المراهبة، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح. بالإضافة إلى ذلك، فإن القرض المقدم من الشركة الأم هو أيضاً قرض بمعدل ثابت. وعليه، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر المعدل الثابت.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة خلال السنة بإجراء أي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية وأدوات حقوق الملكية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظة استثماراتها.

إن التغير في سعر أدوات حقوق الملكية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على قائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		التغير في السعر %
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٤,٣٨٧,٥٢٣ ±	١,٦٧٦,١١٩ ±	٥+
٨,٧٧٥,٠٤٧ ±	٣,٣٥٢,٢٣٩ ±	١٠+

إن التغير في صافي قيمة الموجودات للاستثمارات في المستوى ٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على قائمة الربح أو الخسارة كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		نسبة التغير في صافي قيمة الموجودات
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
١٩,١٦٩,٣٨٨ ±	١٦,٩٦٢,٩٠٦ ±	٥+
٣٨,٣٣٨,٧٧٦ ±	٣٣,٩٢٥,٨١٣ ±	١٠+

٣-٢٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. تودع الودائع، عادةً، لفترات قصيرة الأجل وذلك لإدارة متطلبات السيولة بالشركة. إن جميع المطلوبات المالية للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي دائنة تعاقدياً على أساس متداول. تتم إدارة مخاطر السيولة على مستوى إدارة الصناديق الاستثمارية من خلال الحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-٣ مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

- التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة نسبة السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون؛ و
- إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للمطلوبات المالية استناداً إلى التاريخ المتوقع للتحصيل أو التسوية:

دون تاريخ استحقاق محدد	١ - ٥ سنة	٠ إلى ١ سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
			مطلوبات مالية غير مشتمة
--	--	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧
--	--	٧٦,٠٠٧,١٩٧	٧٦,٠٠٧,١٩٧
--	--	٢٩٦,٧٩٠,٨٦٤	٢٩٦,٧٩٠,٨٦٤
			قرض من الشركة الأم
			ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
			مطلوبات مالية غير مشتمة
--	--	٧٣,٨٩٣,٨٨٧	٧٣,٨٩٣,٨٨٧
			ذمم دائنة أخرى ومستحقات

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأنشطة مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي والموظفين الذين يتبعون الرئيس التنفيذي بصورة مباشرة.

٢١-١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يخص الأنشطة الرئيسية للشركة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم	مصرفات دعم تقنية معلومات	١,١٧٠,٠٨٤	١,١٧٠,٠٨٤
	أتعاب تحويلات	٤١٤,٠٠٠	(٦٩,٠٠٠)
	ضريبة استقطاع	١,٠٧٠,٦٠٧	٦٢٣,٣٤٣
	زكاة مدفوعة	(٦٦,٧٦١,٥٦٥)	(٢٠,٩٤١,٧٨٦)
	أتعاب خدمات الاكتتاب العام من الشركة الأم	٢,٥١١,٥٢٠	٢,٦١٠,٥٠٥
	أتعاب إدارة الموجودات المشتركة	٨,٨٨٣,١٦٦	--
أعضاء مجلس الإدارة	ربح على تمويل	٧٨٣,٦٦٧	--
	أخرى	٥,٠٠٠	--
	مكافآت	٩٤٦,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠
شركة الراجحي للخدمات الإدارية (شركة تابعة فرعية)	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	١,٩٣١	١٢,٥٠٣
	خدمات الاستعانة بموظفين خارجيين	٥٢٢,٠٦٣	٥٨٢,٠٨١

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

١-٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
			تأمين	شركة وكالة تكافل الراجحي (شركة تابعة فرعية)
٧٦١,٧٢٢	١,٣١٩,٣٧٩			
٣٩٣,١٦٠	٣٤٠,٩٨٦		منافع موظفين	موظفي الإدارة العليا
٤,٤٠٥,٩٤٧	٤,٩٠١,١٦٠			رواتب
٢,٢٤٥,٧٩٣	٢,٢٩٤,٣٤٢		مخصصات	
٦,٢٠١,٨٢٠	٥,٦٩٤,٠٠٠		علاوات سنوية ودورية	
٧٢,٣٢٠,٣٥٦	٨٤,٣٠٨,١٩٥		دخل من خدمات إدارة الأصول	صناديق مدارة بواسطة الشركة
			مصرفات متكبدة نيابة عن ريت	الراجحي ريت، صندوق مدار بواسطة الشركة
٧٤٣,٠٠٠	١,٣٩١,٠٧٨			
			إيجار مساحة مكاتب	شركة الراجحي للتطوير (شركة تابعة فرعية)
٦,٢٤٤,٨٩٨	٦,٢٥٠,٠٠٠			

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة الهامة الناتجة من المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
		أتعاب خدمات الاكتتاب العام المستحقة من الشركة الأم	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم
٢٤٨,٦٩١	١,٤٦٨,٤٤٨	أتعاب تحويلات	
٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	أخرى	
٧٤٤,٧٨٥	٤٧٣,٥٥٦	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ١١)	
١,٠٦٢,٤٧٦	٢,٠١١,٠٠٤		
		ضريبة استقطاع	
٧٦,١٤٨	٦٤,٤٤٨	تمويل من طرف ذو علاقة	
--	٢٢٠,٧٨٣,٦٦٧	أتعاب إدارة الموجودات المشتركة	
--	٤,١٠٩,٦٤١	مصرفات دعم تقنية معلومات	
--	٤٤٨,٥٣١	أخرى	
--	٥,٠٠٠	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ١٣)	
٧٦,١٤٨	٢٢٥,٤١١,٢٨٧	مستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة (إيضاح ١٤)	
٦٦,٧٦١,٥٦٥	٨٢,٥٨٥,٤٩٦		
--	٤,٦٦٢,٣٧٧	مستحق من ريت	صندوق الراجحي للاستثمار العقاري (ريت)
٣,٦٤٣,٨٣٦	٣,٦٤٣,٨٣٦	إيجار مدفوع مقدماً	الراجحي للتطوير
		أتعاب الإدارة المستحقة	جميع الصناديق المدارة بواسطة الشركة
٣٢,٨٠٤,٧٤٢	٤١,٣٨٦,٥٦٥		
٩٤٨,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

١-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
موظفي الإدارة العليا	منافع الموظفين	١,٢٢٧,٢٠٣	١,٧٥٥,٤٣٢
	علاوات سنوية ودورية	٥,٦٩٤,٠٠٠	٦,٢٠١,٨٢٠

٢٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لدى الشركة ارتباطات رأس مالية بقيمة ٣٦,٦٣٢,٩٧٥ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٠,٦٤٥,٦٥٤ ريال سعودي) فيما يتعلق بالأعمال تحت التنفيذ الجارية المتعلقة بالموجودات غير الملموسة.

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء التي تكون الشركة فيها كمستأجر هي كما يلي:

خلال سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
	٣,٣٧٣,٠٦٤	٣,٧٣٢,١٩١

٢٣ الحسابات النقدية للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٩,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩,٢ مليار ريال سعودي) ليتم استخدامها في الاستثمارات نيابة عن العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثمارية.

٢٤ موجودات تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٥٨,٢٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥٠,٢٢ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثمارية.

٢٥ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

قاعدة رأس المال:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الشريحة الأولى لرأس المال	٤,٤٠٣,٢٣٠	٣,٦٨٥,٩٩٢
الشريحة الثانية لرأس المال	٣١,٥٤٦	٥,١٩٠
إجمالي قاعدة رأس المال	٤,٤٣٤,٧٧٦	٣,٦٩١,١٨٢

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٥ كفاية رأس المال (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٦٣	٥,٧٤٧	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١,٢٩٣,٠٣٩	١,٥٧٤,٥٢٢	مخاطر السوق
٩٤,٨٦٢	١١٥,٩٠٩	مخاطر الائتمان
١,٣٩٢,٤٦٤	١,٦٩٦,١٧٨	مخاطر التشغيل
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢,٦٥	٢,٦١	نسبة كفاية رأس المال:
		إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٢,٢٩٨,٧١٨	٢,٧٣٨,٥٩٨	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٦ إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية وخسائر الانخفاض في القيمة من الإيرادات التشغيلية الأخرى في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م لغرض عرضها بشكل أفضل لتعكس جوهر المعاملات. فيما يلي التفاصيل:

٢٠٢٠ م	الآثر	كما تم إدراجه سابقاً	كما تم إدراجه
١٥,٠١٠,٦٦٧	١٣,٥٦١,٣٣١	١٣,٥٦١,٣٣٦	١٥,٤٤٩,٣٣٦
--	١٣,٥٦١,٣٣١	--	١٣,٥٦١,٣٣١
(٣٠,٠٨٧,٤٨٩)	(٣٠,٠٨٧,٤٨٩)	--	--
--	(٩,٧٠١,٣١٠)	--	(٩,٧٠١,٣١٠)
--	(٢٠,٣٨٦,١٧٩)	--	(٢٠,٣٨٦,١٧٩)

التأثير على قائمة الدخل الشامل
إيرادات تشغيلية أخرى
دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية
خسارة الانخفاض في القيمة
خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود
المرابحة والإيجارات المدينة
خسارة انخفاض في قيمة العقار الاستثماري

لا ينتج عن تعديلات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه تغييرات في صافي الموجودات المدرجة سابقاً من قبل الشركة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

٢٧ الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

لم تقع أي أحداث منذ تاريخ التقرير تتطلب إجراء تسويات عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٢٨ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة شركة الراجحي المالية في ٢٢ رجب ١٤٤٣.