

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل



تلفون +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٥٠٠
فاكس +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٦٠٠
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com/sa
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١م

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الراجحي المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، 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 ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين.

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 للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية (بتبع)
شركة مساهمة سعودية مقفلة

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، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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 الجوهريّة 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 رأينا. وبعد 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 رأينا. 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").

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في: ٤ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ١٧ مارس ٢٠٢١ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١ يناير ٢٠١٩ م (المعدلة - إيضاح ٢٦)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاحات	الموجودات
١٧٨,٧٣٨	١٣٤,٢٤٧	٣١٩,٢٥٢	٤	ممتلكات ومعدات
١٤,٦٦٢,٣٦٣	١٩,٧٠٤,٦٧٢	١٧,٤٦٤,٣٩٠	٥	موجودات غير ملموسة
١,٢٩٧,٥٩٠,٤٤٦	١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦	٦	عقارات استثمارية
٤٤٨,٦٩٢,٤٧٨	٤٦٧,٩٦٢,٨٠١	٦١٦,٦٥٦,٣٨٨	٧	استثمارات
١,٧٥٨,٠٠٠	-	-	٨	قرض موظف
<u>١,٧٦٢,٨٨٢,٠٢٥</u>	<u>١,٨٧١,٦٥٠,٢٨١</u>	<u>١,٩٨١,٠٧٦,٢٨٦</u>		الموجودات غير المتداولة
٧١٣,٥٤١,١٨٩	٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	٧	استثمارات
٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	١٠	ذمم مديني عقود مرابحة
١٩,٣٤٨,٨٨٠	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	١١	إيرادات مستحقة
٣٢,٠٢٤,٢٤٤	٦٢,٥١٠,١٣٦	٢٧,٤٢٦,٢٣٦	١٢	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
--	١,٧٥٨,٠٠٠	-	٨	قرض موظف
٥٩,١٩٤,١١٥	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	١٤,٣٣٧,٨٤٧	٩	نقد وما في حكمه
<u>١,٢٠٨,٠٨٦,٣٧٩</u>	<u>١,٣٩٨,٦٤٣,٢٦٦</u>	<u>١,٩٤٠,٣٢٤,٩٠٦</u>		الموجودات المتداولة
<u>٢,٩٧٠,٩٦٨,٤٠٤</u>	<u>٣,٢٧٠,٢٩٣,٥٤٧</u>	<u>٣,٩٢١,٤٠١,١٩٢</u>		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩	رأس المال
(٢١,٩١٦,٨٩٥)	(٤,٠٤٩,٨٦١)	٦,٨٨٨,٩٣٦	٣,١٦	احتياطي نظامي
٢,١٠٤,٦٤٢,٢٣٣	٢,٣٧٦,٧٢٩,٧٥١	٢,٩٥٣,٤٥٦,٠٦٧		احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	٣,١٢٢,٦٧٩,٨٩٠	٣,٧١٠,٣٤٥,٠٠٣		أرباح مبقاة
				إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات				
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	٤١,٣٨٢,١٠٠	١٣	مناقص الموظفين
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	٤١,٣٨٢,١٠٠		المطلوبات غير المتداولة
٧٧,٣٧٨,٥١٠	٧٨,٩٥٩,٤١٥	١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	١٤	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
١٠,٥٥٦,٧١٤	٢٠,٩٤١,٧٨٦	٦٦,٧٦١,٥٦٥	١٥	مستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة
٩,٧٢٨,٩٧٢	٧,٣٣٠,١٤٦	١٦٧,٤٣٥	١٦	مخصصات
<u>٩٧,٦٦٤,١٩٦</u>	<u>١٠٧,٢٣١,٣٤٧</u>	<u>١٦٩,٦٧٤,٠٨٩</u>		المطلوبات المتداولة
<u>١٣٨,٢٤٣,٠٦٦</u>	<u>١٤٧,٦١٣,٦٥٧</u>	<u>٢١١,٠٥٦,١٨٩</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢,٩٧٠,٩٦٨,٤٠٤</u>	<u>٣,٢٧٠,٢٩٣,٥٤٧</u>	<u>٣,٩٢١,٤٠١,١٩٢</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
الإيرادات التشغيلية			
١٤٣,٧٤٦,٤٣٩	٥٤١,١٥٩,٧١٢		دخل من خدمات الوساطة، صافي
١٣١,٧١٦,٠٩١	١١٧,٤٧١,٨٠١		دخل من خدمات إدارة الأصول
١٠٤,٥٦٨,٠٦٦	١٠٠,٧١٠,٧٨٠	٦	دخل إيجار من عقارات استثمارية
١٨,٣٩٥,٠٣٣	٤,٥١٦,١٥٧		ربح من استثمارات، صافي
٢٤,٣٨١,٦٠٢	٤٧,٨٥٠,٩٨٤		دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المراهجة
٤,٦٥٦,٥٤٤	-		دخل العمولات الخاصة من ودائع قصيرة الأجل
٣٥,٠٦٤,٧٢٨	٢٢,٩٨٣,٤٥١		دخل توزيعات الأرباح
٦,٣٨٠,٢١٣	١٥,٠١٠,٦٦٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٦٨,٩٠٨,٧١٦	٨٤٩,٧٠٣,٥٥٢		إجمالي ربح التشغيل
المصروفات التشغيلية			
(١١٧,٨١٧,٩٨٨)	(١٢٢,٠٢٣,٤٠٦)		رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(١٧,٧٥٢,٣٨٦)	(١٧,٧١٣,٢٤٥)	٦,٤	استهلاك
(٤,٧٦١,٠٧١)	(٧,١٦٩,٨٢٧)	٥	إطفاء
(٥,٢٤٤,٣٩٤)	(٦,٥٩١,٥٢٧)		مصروفات إيجار
(٢٢,٧٣٤,٦٩٧)	(٢١,٨٣٣,٧٥٧)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٢٦٧,٧٨٧)	(٨٥,٤٢٠)		مصروفات ترويج وتسويق
(٧,٣٠١,٠٨٩)	(٣٠,٠٨٧,٤٨٩)	١-١٢,١-١٠,٦	خسائر الانخفاض في القيمة
(١٧٥,٨٧٩,٤١٢)	(٢٠٥,٥٠٤,٦٧١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٩٣,٠٢٩,٣٠٤	٦٤٤,١٩٨,٨٨١		ربح التشغيل
(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	(٦٦,٧٦١,٥٦٥)	١-١٥	مصروف الزكاة
٢٧٢,٠٨٧,٥١٨	٥٧٧,٤٣٧,٣١٦		ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة:			
<i>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:</i>			
١٧,٨٦٧,٠٣٤	١٠,٩٣٨,٧٩٧		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي
-	(٧١١,٠٠٠)	١٣	التغير في القيمة العادلة
١٧,٨٦٧,٠٣٤	١٠,٢٢٧,٧٩٧		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	٥٨٧,٦٦٥,١١٣		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	٥٨٧,٦٦٥,١١٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

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

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	-	٢,٠٨٢,٧٢٥,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (كما تم إدراجه)
--	(٢١,٩١٦,٨٩٥)	٢١,٩١٦,٨٩٥	--	--	تسويات فترة سابقة (إيضاح ٢٦)
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	(٢١,٩١٦,٨٩٥)	٢,١٠٤,٦٤٢,٢٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (كما تم تعديله)
٢٧٢,٠٨٧,٥١٨	--	٢٧٢,٠٨٧,٥١٨	--	--	إجمالي الدخل الشامل
١٧,٨٦٧,٠٣٤	١٧,٨٦٧,٠٣٤	--	--	--	ربح السنة
٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	١٧,٨٦٧,٠٣٤	٢٧٢,٠٨٧,٥١٨	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,١٢٢,٦٧٩,٨٩٠	(٤,٠٤٩,٨٦١)	٢,٣٧٦,٧٢٩,٧٥١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٩٣,٠٢٩,٣٠٤	٦٤٤,١٩٨,٨٨١		ربح التشغيل
			تعديلات لـ:
١٧,٧٥٢,٣٨٦	١٧,٧١٣,٢٤٥	٦,٤	استهلاك
٤,٧٦١,٠٧١	٧,١٦٩,٨٢٧	٥	إطفاء
(٢٤,٣٨١,٦٠٢)	(٤٧,٨٥٠,٩٨٤)		دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المراجعة
(٤,٦٥٦,٥٤٤)	-		دخل العمولات الخاصة من ودائع قصيرة الأجل
-	٢٠,٣٨٦,١٧٩	٦	مخصص الانخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(١٨,٣٩٥,٠٣٣)	(٤,٥١٦,١٥٧)		ربح من استثمارات، صافي
٧,٣٠١,٠٨٩	٩,٧٠١,٣١٠	١-١٢,١-١٠	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
			التغيرات في:
(٤٠٣,٤٢١,٢٣٧)	(٣٦٧,٧٩٢,٣٧٨)		ذمم مديني عقود مراجعة
(٧,٥٣٣,٣٧٦)	(١٠,٣٢٦,٥٣٨)		إيرادات مستحقة
-	١,٧٥٨,٠٠٠		قرض موظف
(٣٧,٧٥٤,٨٨٨)	٢٥,٤٨٣,٠٨٤		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٥٨٠,٩٠٥	٢٣,٧٨٥,٦٧٤		ذمم دائنة أخرى ومستحقات
(١٩٦,٥٦٠)	٢٨٨,٧٩٠		مساهمات لخطط المنافع المحددة
(٢,٣٩٨,٨٢٦)	(٧,١٦٢,٧١١)		مخصصات
(١٠,٥٥٦,٧١٤)	(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	١-١٥	زكاة مدفوعة
(١٨٤,٨٧٠,٠٢٥)	٢٩١,٨٩٤,٤٣٦		صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦١٤,٤٣٤)	(٣٠٧,٩٠٩)	٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٨٠٣,٣٨٠)	(٤,٩٢٩,٥٤٥)	٥	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٣,٤٧٨,٩٦٥)	(٧٦٤,٢١٥)	٦	استحواذ على عقار استثماري
(٧٤١,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٤٥,٦٤١,٧٠٣)		استحواذ على استثمارات
١,٠١٣,٥٣٢,٠٨٣	٤٤١,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من بيع استثمارات
١٢٧,٣٨٩	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٥٨,٧٦٢,٦٩٣	(٣١٠,٦٤٣,٣٧٢)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,١٠٧,٣٣٢)	(١٨,٧٤٨,٩٣٦)		النقص في النقد وما في حكمه
٥٩,١٩٤,١١٥	٣٣,٠٨٦,٧٨٣		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣,٠٨٦,٧٨٣	١٤,٣٣٧,٨٤٧	٩	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١ **معلومات عامة**

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

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 ٢٠٢٠ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت 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 تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لقاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الأفراد والذي يجب أن يكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. وعلى الرغم من وجود بعضاً من حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-١٩، فقد أظهرت نتائج الاختبارات معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، تدرك الشركة كلا من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلية 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 ٢٠٢٠م 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 الملائم 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 لدمم مديني عقود المراجعة وعقود الإيجار المدينة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣-٢.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

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 وافتراسات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- (٣) تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات 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.

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

- (١) مناقلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و٣ 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 التغييرات 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.
- (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 وتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

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 لطبيعتها 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.

المخصصات

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 خارجية 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 الموظفين

خط المرافق المحددة

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 الائتمان المخططة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنياً 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 والعائد من خطة الموجودات (باستثناء صافي الفائدة) فوراً في قائمة المركز المالي مع تحميل مبلغ دائن أو مدين على الأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث 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

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

عند حدوث تسوية (تستبعد جميع الالتزامات للمنافع المستحقة) أو تقليص (يقوم بتخفيض الالتزامات المستقبلية نتيجة لانخفاض مادي في عضوية البرنامج أو تخفيض في الاستحقاق في المستقبل)، يتم إعادة قياس الالتزام وموجودات الخطة ذات الصلة 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 و(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 التكلفة 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(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 أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

(د) المعايير الجديدة أو التعديلات الصادرة وسارية المفعول

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تعريف الأعمال (تسري لعمليات تجميع الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ فيها في أو بعد بداية الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ). أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات بهدف حل الصعوبات التي تنشأ عندما تحدد منشأة ما فيما إذا قامت بالاستحواذ على أعمال أو مجموعة من الموجودات. وتوضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبارها أعمالاً، فإن مجموعة مستحوذ عليها من الموجودات والأنشطة يجب أن تشمل على الأقل على مدخلات وعمليات جوهرية تساهم معاً بصورة جوهرية بالقدرة على إنشاء مخرجات. تشمل التعديلات على خيار استخدام اختبار التركيز. لم يكن للمعيار تأثير جوهرى على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (تسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ). تهدف التعديلات إلى جعل تعريف الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي ١ أسهل للفهم ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقرير المالي. بالإضافة لذلك، فقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية كذلك إرشادات حول كيفية استخدام أحكام الأهمية النسبية عند إعداد قوائمها المالية للأغراض العامة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. لم يكن للمعيار تأثير جوهرى على القوائم المالية للشركة.

- في ٢٩ مارس ٢٠١٨م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطار مفاهيم التقرير المالي المعدل والذي ينطبق على الفور ويحتوي على تغييرات من شأنها أن تحدد اتجاهها جديداً للمعايير الدولية للتقرير المالي في المستقبل. يعمل إطار المفاهيم بشكل أساسي كأداة لمجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعايير ومساعدة لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي في تفسير هذه المعايير. لا يلغي إطار المفاهيم متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي الفردية وستخضع أي فروقات مع الإطار المعدل للإجراءات النظامية الاعتيادية - وهذا يعني أن التأثير الكلي على إعداد المعايير قد يستغرق بعض الوقت لتتخذ شكلاً محدداً. يجوز للشركات أن تستخدم الإطار كمرجع لاختيار سياساتها المحاسبية في ظل عدم وجود متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المحددة. وفي هذه الحالات، يجب على الشركات مراجعة تلك السياسات وتطبيق الإرشادات الجديدة بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، ما لم تتضمن الإرشادات الجديدة نطاقات محددة لا تنطبق. لم يكن للمعيار تأثير جوهرى على القوائم المالية للشركة.

- إن تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة الذي عدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ ينطبق على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م. طلبت مجموعة العشرين من مجلس الاستقرار المالي إجراء فحص أساسي للمؤشرات المرجعية الرئيسية لمعدلات الفائدة. وبعد الفحص، قام مجلس الاستقرار المالي بنشر تقريراً يحدد الإصلاحات الموصى بها لبعض المؤشرات المرجعية الرئيسية لمعدلات الفائدة مثل الأسعار المعروضة بين البنوك. اتخذت الهيئات العامة في العديد من الأقاليم منذ ذلك الحين خطوات لتنفيذ تلك التوصيات. وقد أدى ذلك بدوره إلى حالة من عدم التأكد حول الجدوى طويلة الأجل لبعض المؤشرات المرجعية لمعدلات الفائدة. في هذه التعديلات، يشير مصطلح "تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة" إلى الإصلاح على نطاق السوق لمعدل الفائدة المرجعي بما في ذلك استبداله بمعدل مرجعي بديل مثل ذلك الناتج عن توصيات مجلس الاستقرار المالي الواردة في تقريره في يوليو ٢٠١٤م "تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة" (التصحيح). توفر التعديلات التي تم إجراؤها التخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم التأكد الذي يتسبب به التصحيح. يجب على الشركة تطبيق الاستثناءات على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة. لم يكن للمعيار تأثير جوهرى على القوائم المالية للشركة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

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.

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 الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه 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 تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين 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 تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية 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، وعند 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.

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. المعلومات التي تم أخذها بالحسبان تشمل:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقد 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 في 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.

تقييم نموذج الأعمال

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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولى. 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.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن آجالاً تعاقدية قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا 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.

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

ج) 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 متركمة 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(ج) التوقف عن الإثبات (يتبع)

المطلوبات المالية

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

(د) 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.

(هـ) **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 أدوات 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 جزء 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(ج) 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، عندئذ 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، عندئذ 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، عندئذ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية 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 المرابحة 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 المرابحة 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 المرابحة 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم شركة الراجحي المالية بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض 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 الاستيعاد 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 وحدة إنتاج النقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد لوحدته إنتاج النقد.

عند تقييم القيمة المستخدمة، تخصم 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 عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل 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

مدة عقد الإيجار أو ٣ سنوات أيهما أقصر	تحسينات على مباني مستأجرة
٣ - ٥ سنوات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٣ سنوات	سيارات
٣ سنوات	أجهزة حاسب آلي

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 المنكبدة 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتنأها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولى لها. وبعد الإثبات الأولى، 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.

تطفأ 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 ميدنياً بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. وبعد الإثبات الأولى 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 المقدر والتي تتراوح من ٣٠ - ٣٥ سنة. تتبع الشركة نموذج التكلفة الخاص بمعيار 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.

٧-٣ 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩ 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 سلعة 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 الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات تحقق الشركة 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(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 بشكل تقديري عند تقديم الخدمات.

تحديد سعر المعاملة

تحدد الشركة سعر المعاملة كميلغ تتوقع الحصول عليه. تتضمن تقديراً 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.

يتطلب 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ 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.

تفي 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 المراجعة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية المرتبطة بعمولة (ذمم مديني عقود المراجعة) 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 التغيير 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

دخل العمولات الخاصة من ندم مديني عقود المرابحة (يتبع)
يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (ذمم مديني عقود المرابحة) 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.

٣-١١ تكلفة التمويل

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

٣-١٢ الأرباح الممنوعة بموجب أحكام الشريعة

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

٣-١٣ 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.

٣-١٤ 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.

٣-١٥ 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 العملة الوظيفية 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.

٣-١٦ احتياطي القيمة العادلة

يتكون احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٧-٣ 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.

١٨-٣ 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.

١٩-٣ موجودات 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.

٢٠-٣ 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

	أجهزة حاسب إلي	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	
	الإجمالي				
التكلفة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٤,١٤٣,٢٠٧	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٥٩٩	٧٣٠,٦٨٦	
إضافات	٦١٤,٤٣٤	--	٣٤,٩٧٣	--	
استيعادات	(٢,٨٢٣,٠٨٢)	(١,٤٩٧,٠٤٦)	(٥٩٥,٣٥٠)	(٧٣٠,٦٨٦)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٩٣٤,٥٥٩	٣٩٠,٠٠٠	٤٩٧,٢٢٢	--	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	١,٩٣٤,٥٥٩	٣٩٠,٠٠٠	٤٩٧,٢٢٢	--	
إضافات	٣٠٧,٩٠٩	--	٥٧,٨١٤	--	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢,٢٤٢,٤٦٨	٣٩٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٣٦	--	
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٣,٩٦٤,٤٦٩	٣٩٠,٠٠٠	٩٤٨,٨٦٤	٧٣٠,٦٦٩	
المحمل للسنة	٥٣١,٥٣٦	--	٥٧,٦١٠	--	
استيعادات	(٢,٦٩٥,٦٩٣)	(١,٤١٠,٨٧٦)	(٥٥٤,١٤٨)	(٧٣٠,٦٦٩)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٨٠٠,٣١٢	٣٩٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٢٦	--	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	١,٨٠٠,٣١٢	٣٩٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٢٦	--	
المحمل للسنة	١٢٢,٩٠٤	--	٢٦,٩١٢	--	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١,٩٢٣,٢١٦	٣٩٠,٠٠٠	٤٧٩,٢٣٨	--	
القيمة الدفترية:					
١ يناير ٢٠١٩ م	١٧٨,٧٣٨	٦٩,٩٨٦	١٠٨,٧٣٥	١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١٣٤,٢٤٧	٨٩,٣٥١	٤٤,٨٩٦	--	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١٩,٢٥٢	٢٤٣,٤٥٤	٧٥,٧٩٨	--	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ **الموجودات غير الملموسة**

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٤٥,٦٢٨,٤٧١	٥٥,٤٣١,٨٥١	التكلفة:
٩,٨٠٣,٣٨٠	٤,٩٢٩,٥٤٥	في بداية السنة
٥٥,٤٣١,٨٥١	٦٠,٣٦١,٣٩٦	إضافات
		في نهاية السنة
٣٠,٩٦٦,١٠٨	٣٥,٧٢٧,١٧٩	الإطفاء المتراكم:
٤,٧٦١,٠٧١	٧,١٦٩,٨٢٧	في بداية السنة
٣٥,٧٢٧,١٧٩	٤٢,٨٩٧,٠٠٦	المصرف للسنة
		في نهاية السنة
١٩,٧٠٤,٦٧٢	١٧,٤٦٤,٣٩٠	القيمة الدفترية في نهاية السنة

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج/أنظمة الأعمال، وتمثل الأعمال قيد التنفيذ الدفعات المقدمة للبايعين والموردين فيما يتعلق بالبناء/التحسينات فيما يتعلق بأنظمة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تشمل الموجودات غير الملموسة على الأعمال قيد التنفيذ بمبلغ ٢,٩٩٢,٧٦٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٥,٤٦٨,٦٤٥ ريال سعودي).

٦ **العقارات الاستثمارية**

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

الإجمالي	مباني	أراضي	
١,٣٥٠,٤٤٦,٦٥٢	٥٣٨,٧٧٥,٧١٨	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	التكلفة
١٠٣,٤٧٨,٩٦٥	٢٠,٧٢٥,٩٦٥	٨٢,٧٥٣,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧	٥٥٩,٥٠١,٦٨٣	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	إضافات
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧	٥٥٩,٥٠١,٦٨٣	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧٦٤,٢١٥	٧٦٤,٢١٥	-	إضافات
١,٤٥٤,٦٨٩,٨٣٢	٥٦٠,٢٦٥,٨٩٨	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٠,٣٨٦,١٧٩	٢٠,٣٨٦,١٧٩	-	الانخفاض في القيمة
٢٠,٣٨٦,١٧٩	٢٠,٣٨٦,١٧٩	-	المصرف للسنة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
			الاستهلاك المتراكم
٥٢,٨٥٦,٢٠٦	٥٢,٨٥٦,٢٠٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٧,٢٢٠,٨٥٠	١٧,٢٢٠,٨٥٠	-	المحمل للسنة
٧٠,٠٧٧,٠٥٦	٧٠,٠٧٧,٠٥٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٧٠,٠٧٧,٠٥٦	٧٠,٠٧٧,٠٥٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١٧,٥٩٠,٣٤١	١٧,٥٩٠,٣٤١	-	المحمل للسنة
٨٧,٦٦٧,٣٩٧	٨٧,٦٦٧,٣٩٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
			القيمة الدفترية:
١,٢٩٧,٥٩٠,٤٤٦	٤٨٥,٩١٩,٥١٢	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	١ يناير ٢٠١٩ م
١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	٤٨٩,٤٢٤,٦٢٧	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦	٤٥٢,٢١٢,٣٢٢	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

تتكون العقارات الاستثمارية مما يلي:

الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض 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 ٢٠٢٠ م						١,٥٢٨,١٤٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٣٦,٢٥٦ (٢٠,٣٨٦,١٧٩)	(٨٧,٦٦٧,٣٩٧)	١,٤٥٤,٦٨٩,٨٣٢	
الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض في القيمة	القيم الدفترية	القيمة العادلة				
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(٢٤,٥٤١,٦٦٧)	-	٣٦٩,٢٢٣,٠٠٨	٤١٢,٦٦٠,٠٠٠				
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٢,٥٢٨,٦٨٢	(٩,٨٠٦,٠٧٧)	-	٣٥٢,٧٢٢,٦٠٥	٣٥٣,٨٥٠,٠٠٠				
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٢٦,٥٠٩,٥٦٤)	-	٢٠٠,٧١٥,٢٧٠	٢٣٤,٨٢٧,٩٧٣				
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٩,٢٨١,٩٨٣	(٢,٥٣٢,٤٨٨)	-	١٦٦,٧٤٩,٤٩٥	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠				
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٣٩,٨٧٦,٩٢٥	(٣,٤٢٧,٦١٦)	-	١٣٦,٤٤٩,٣٠٩	١٣٨,٤٦٠,٠٠٠				
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٨,٤٧٤,٤٢٤	(٢,٩٤٦,٨١٥)	-	٥٥,٥٢٧,٦٠٩	٥٧,٠٥٠,٠٠٠				
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٢,٧٧٤,٠٩٤	(٣١٢,٨٢٩)	-	١٠٢,٤٦١,٢٦٥	١١١,٤٣٠,٠٠٠				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						١,٤٧٥,٥٥٧,٩٧٣	١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	-	(٧٠,٠٧٧,٠٥٦)	١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧

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:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	إيرادات إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	تكلفة إيرادات
١٠٤,٥٦٨,٠٦٦	١٠٠,٧١٠,٧٨٠	
(٢٢,٦٨٠,٣٥٢)	(٢٢,٢١٥,٦٧٦)	
<u>٨١,٨٨٧,٧١٤</u>	<u>٧٨,٤٩٥,١٠٤</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٠٦,١٨٢,١١٥	٩٨,١٩٦,٠٨٦	خلال سنة واحدة
٣٨٣,٧٩٦,٨٤٩	٣٨٨,٣٢٧,٢٦٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٢٥٠,٧٩٩,١٠٨	٢٢٧,٥٨١,١٨٧	أكثر من ٥ سنوات
<u>٧٤٠,٧٧٨,٠٧٢</u>	<u>٧١٤,١٠٤,٥٤٠</u>	

٧ الاستثمارات

فيما يلي ملخصاً بمحافظ الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
-	٤٣,٦١٦,٣٥٦	غير متداولة صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥٢,٤٥٩,١٠٢	٣٦٩,٣٧٠,٥١٩	استثمارات في صناديق استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٥,٠٦٣,٦٩٩	١٤٨,٦٠٨,٣٤٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٠,٠٠٠	٣٣,٥٢٢,٣٨٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢١,٥٣٨,٧٨٠	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٤٦٧,٩٦٢,٨٠١</u>	<u>٦١٦,٦٥٦,٣٨٨</u>	
٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	متداولة استثمار في صناديق استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٩٣٠,٦٢٠,١٩٥</u>	<u>١,٢٥٠,٧١٦,٨٥٢</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	٦٣٤,٠٦٠,٤٦٤	متداولة صندوق الراجحي للسلع
١١٥,٠٦٣,٦٩٩	١٤٨,٦٠٨,٣٤٤	صندوق الراجحي ريت
٥,٤٣٠,١٠٤	٥,٦٤١,٠٣٩	صندوق الراجحي للصكوك
٤,٤٢٢,٢٦٥	٤,٩١١,٣٥٠	صندوق الراجحي لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
<u>٥٨٧,٥٧٣,٤٦٢</u>	<u>٧٩٣,٢٢١,١٩٧</u>	
٣٤٢,٦٠٦,٧٣٣	٣٣٨,٨١٨,١٣٠	غير متداولة صندوق الإنماء مكة العقاري
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١)
<u>٩٣٠,١٨٠,١٩٥</u>	<u>١,١٥٢,٠٣٩,٣٢٧</u>	

٨ قرض الموظف

هذا القرض يمثل قرضاً غير محمل بربح مقدم إلى المدير التنفيذي الرئيسي بالشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٧٥٨,٠٠٠	-	قرض موظف - الجزء المتداول

٩ النقد وما في حكمه

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٠ ذمم مديني عقود المربحة

فيما يلي ذمم مديني عقود المربحة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨٣٤,٠٦٤,٦٧٢	١,٢٥٥,٤٧٠,٠١٧	إجمالي ذمم مديني عقود مربحة
(٣٣,٢٧٩,٧٨٠)	(٤٥,٦٦٢,٨٨٤)	ناقصاً: الربح غير المحقق
٨٠٠,٧٨٤,٨٩٢	١,٢٠٩,٨٠٧,١٣٣	المبلغ الأصلي القائم
١١,٠٣٦,٥٨٢	١٧,٦٥٧,٧٠٣	الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم
(٧٢,٧٧٧)	(١٧٣,٢٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لذمم مديني عقود المربحة (إيضاح ١٠-١)
٨١١,٧٤٨,٦٩٧	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، لذمم مديني عقود المربحة فترة استحقاق أصلية تتراوح من ٣ إلى ١٢ شهراً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: من ٣ إلى ١٢ شهراً). بالإضافة إلى ذلك، تحمل ذمم مديني عقود المربحة معدلات ربح تتراوح من ٢,٨٠٪ إلى ٨,٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٣,٥٠٪ إلى ٩,٤٠٪ سنوياً).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م، إن ذمم مديني عقود المربحة ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ليست متأخرة السداد).

١٠-١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان لذمم مديني عقود المربحة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٤٠,٦٨٤	٧٢,٧٧٧	في بداية السنة
٣٢,٠٩٣	١٠٠,٤٩٤	المحمل للسنة
٧٢,٧٧٧	١٧٣,٢٧١	في نهاية السنة

١١ الإيرادات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٥,٥٧٧,٣٨٠	٣٢,٨٠٤,٧٤٢	أتعاب إدارة
١,٣٠٤,٨٧٦	٤,٤٠٤,٠٥٢	أخرى
٢٦,٨٨٢,٢٥٦	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٢ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٨,٠٣٢,٦٤٩	٣٤,٢٥٠,٤٨٢	إجمالي عقود الإيجار المدينة
(١٠,٥٧٢,١٩٨)	(٢٠,١٧٣,٠١٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان (إيضاح ١-١٢)
١٧,٤٦٠,٤٥١	١٤,٠٧٧,٤٦٨	صافي عقود الإيجار المدينة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعة مقدمة لصندوق الراجحي للاستثمار العقاري ("ريت") (إيضاح ٢-٢١)
٩٩٧,٨٨٩	١,٠٦٢,٤٧٦	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ٢-٢١)
٧,٢٩٨,٣٠٥	٧,٣٥٠,٤٤٠	مدفوعات مقدماً
٢٩٧,٨٨٠	١٨٣,٥٦٦	سلف لموظفين
٦,٤٥٥,٦١١	٤,٧٥٢,٢٨٦	ذمم مدينة أخرى
٦٢,٥١٠,١٣٦	٢٧,٤٢٦,٢٣٦	

١-١٢ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان فيما يتعلق بالإيجارات المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٣,٣٠٣,٢٠٢	١٠,٥٧٢,١٩٨	في بداية السنة
٧,٢٦٨,٩٩٦	١٠,٧٦٠,٣١٣	المحمل للسنة
-	(١,١٥٩,٤٩٧)	استبعاد خلال السنة
١٠,٥٧٢,١٩٨	٢٠,١٧٣,٠١٤	في نهاية السنة

٢-١٢ فيما يلي أعمار عقود الإيجار المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨,٣٧٠,٨٠٢	٦,٥٩٠,٦٢٦	أقل من ٣٠ يوماً
٣,٩٦١,٧٠٨	٤,٣٠٤,٥٢٢	٣٠ - ١٨٠ يوماً
١٥,٧٠٠,١٣٩	٢٣,٣٥٥,٣٣٤	أكثر من ١٨٠ يوماً
٢٨,٠٣٢,٦٤٩	٣٤,٢٥٠,٤٨٢	

١٣ منافع الموظفين

١-١٣ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	الرصيد في ١ يناير
٤,٠٥٠,٨٩٧	٤,٤٥٦,٧٩٠	المدرج في الربح أو الخسارة
١,٧٠٢,٠٠٠	١,٦٥٨,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٥,٧٥٢,٨٩٧	٦,١١٤,٧٩٠	تكلفة تمويل
-	١,٦١١,٠٠٠	المدرجة في الدخل الشامل الأخر
-	(٩٠٠,٠٠٠)	إعادة القياس: الخسائر الاكتوارية الناتجة عن:
-	-	- افتراضات مالية
-	-	- تسويات بناء على الخبرات السابقة
(٥,٩٤٩,٤٥٧)	(٥,٨٢٦,٠٠٠)	منافع مدفوعة
٤٠,٣٨٢,٣١٠	٤١,٣٨٢,١٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٣ منافع الموظفين (يتبع)

٢-١٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤,٥٠	٢,٤٥	معدل الخصم (%)
٤,٠٠	٢,٤٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)
		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 المخططة. 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 لأدوات الدين التي تتداولها حكومة المملكة العربية السعودية المدرجة بالدولار الأمريكي ذات الاستحقاق الثابت بفترة مقدرة من منافع الموظفين. إن متوسط فترة التزامات منافع الموظفين كانت ١٠,٢ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٩,٧ سنة).

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: 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.

٣-١٣ إن التغييرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(٣,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٤٩٨,٠٠٠)	معدل الخصم
٣,٧٥٦,٠٠٠	٤,٠٦٦,٠٠٠	زيادة بنسبة ١٪
		نقص بنسبة ١٪
		معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
٣,٧٣٧,٠٠٠	٣,٥٣٢,٠٠٠	زيادة بنسبة ١٪
(٣,٢٩٤,٠٠٠)	(٤,٠٢٦,٠٠٠)	نقص بنسبة ١٪
		معدل الدوران
(٣٠٣,٠٠٠)	(٥١٣,٠٠٠)	زيادة بنسبة ٢٠٪
٢٨٨,٠٠٠	٥٣٧,٠٠٠	نقص بنسبة ٢٠٪

٤-١٣ 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٣ منافع الموظفين (يتبع)

٤-١٣ المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة (يتبع)

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.

١٤ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٥,٥١٦,٤٥٨	١٩,٠٥٣,٣٨٤	مستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٤-١)
٢٥,٣٧٨,١٤٤	٣٥,٠٠٦,٨٣١	مكافآت موظفين
٣,٤٧١,٨٨٧	١,٢٣٤,٨٤٦	اشتركاكات مستحقة
٢,٤٨٧,٥٣٧	٣,٦٧٢,١٣٢	إيجار مستحق
٢,٩٨٨,٩٩٤	١٦,٧٩٠,٦٤٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٥,١٥٤,٢٨٨	١٢,٠٦٠,٥٥٧	إيرادات إيجارات غير محصلة
٢١,٨٢٨	٧٦,١٤٨	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ٢١-٢)
١٣,٩٤٠,٢٧٩	١٤,٨٥٠,٥٤٦	أخرى
٧٨,٩٥٩,٤١٥	١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢٠,٧٠١,٤٠١	١٥,٥١٦,٤٥٨	في بداية السنة
٤,٥١١,٢١٤	١٧,١٧٧,٧١٧	إضافات
(٩,٦٩٦,١٥٧)	(١٣,٦٤٠,٧٩١)	دفعات تمت خلال السنة
١٥,٥١٦,٤٥٨	١٩,٠٥٣,٣٨٤	في نهاية السنة

١٥ المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة

لا تقدم الشركة إقرار زكوي منفصل إلى الهيئة 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.

١-١٥ فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة الدائنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٠,٥٥٦,٧١٤	٢٠,٩٤١,٧٨٦	في بداية السنة
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٦٦,٧٦١,٥٦٥	المحمل للسنة (إيضاح ١٥-٢)
(١٠,٥٥٦,٧١٤)	(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	دفعات تمت خلال السنة
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٦٦,٧٦١,٥٦٥	في نهاية السنة

٢-١٥ يمثل هذا البند موقف الشركة من الزكاة الموزعة من الشركة الأم.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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		
٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٧,٣٣٠,١٤٦	٩,٧٢٨,٩٧٢	في بداية السنة
(٧,١٦٢,٧١١)	(٢,٣٩٨,٨٢٦)	ما تم رده خلال السنة
<u>١٦٧,٤٣٥</u>	<u>٧,٣٣٠,١٤٦</u>	في نهاية السنة

١٧ رأس المال

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية
<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	أسهم عادية (مبلغ)

١-١٧ إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل من قبل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة الأم") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

١٨ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٤,٠٩٧,٤١١	٤,٤١٦,٢٦٤	تراخيص تقنية معلومات
٦,٨٧٣,١٥٤	٤,٠٧٣,٤٢٥	أتعاب مهنية
١,١٧٠,٠٨٤	٣,٠١٦,٧٧٧	دعم تقنية معلومات (إيضاح ٢١-١)
٢,٥٠٧,٤١٦	٢,٤٧٣,٠٧٨	اشتراكات
٥٧٦,٩١٢	١,٧١٣,٠٦٦	مرافق خدمية
١,٧٥١,١٧٧	١,٥٤١,٩٦٠	اتصالات
٩٤٨,٠٠٠	٩٤٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١-١)
٤١٧,٣٤٢	٨٤٨,٩٤٣	مصروفات نظافة
٧٠١,٣٧١	٦٠٧,٤٢٤	تأمين التعويضات المهنية
٢٦٩,٨١٩	٥٤٣,١٧٣	صيانة وإصلاح
١٨٣,٦٤٥	٤٦٣,٣٤١	تعويض العميل عن خسائر تشغيل
١١٨,٠٦٤	٤٢١,٥٨٨	سفر لأغراض العمل وترفيه
٢٨١,٦٣٤	٣٥٥,٢٥٣	أتعاب تنظيمية
٣٨٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	أتعاب الهيئة الشرعية
١,٥٥٧,٧٢٨	٩٩٤,٤٠٥	أخرى
<u>٢١,٨٣٣,٧٥٧</u>	<u>٢٢,٧٣٤,٦٩٧</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 متطلب 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 المدرج 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 ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية		
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	القيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الآخر	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
استثمارات						
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
-	-	-	-	١٤,٣٣٧,٨٤٧	١٤,٣٣٧,٨٤٧	-
نقد وما في حكمه						
-	-	-	-	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	١,٢٢٧,٢٩١,٥٦٥	-
ذمم مديني عقود مراهبة						
-	-	-	-	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	-
إيرادات مستحقة						
-	-	-	-	٢٠,٠٦٣,٧٦٤	٢٠,٠٦٣,٧٦٤	-
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
المطلوبات المالية						
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
-	-	-	-	١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	-
ذمم دائنة أخرى ومستحقات						
				١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	١٠٢,٧٤٥,٠٨٩	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية		
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من
					بالتكلفة المطفأة	خلال الدخل
					الشامل الأخر	الخسارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
الموجودات المالية						
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة						
٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	٣٤٣,٠٤٦,٧٣٣	٤٧٢,٥٠٩,٧٦٣	١١٥,٠٦٣,٦٩٩	٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	-١١٥,٠٦٣,٦٩٩	٨١٥,٥٥٦,٤٩٦
استثمارات						
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
-	-	-	-	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	-
نقد وما في حكمه						
-	-	-	-	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	-
ذمم مديني عقود مرابحة						
-	-	-	-	١,٧٥٨,٠٠٠	١,٧٥٨,٠٠٠	-
قرض موظف						
-	-	-	-	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	-
إيرادات مستحقة						
-	-	-	-	٥٥,٢١١,٨٣١	٥٥,٢١١,٨٣١	-
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى						
٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	٣٤٣,٠٤٦,٧٣٣	٤٧٢,٥٠٩,٧٦٣	١١٥,٠٦٣,٦٩٩	١,٨٥٩,٣٠٧,٧٦٢	٩٢٨,٦٨٧,٥٦٧	٨١٥,٥٥٦,٤٩٦
المطلوبات المالية						
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
-	-	-	-	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	-
ذمم دائنة أخرى ومستحقات						
-	-	-	-	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	-

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة واستثمار 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.

٣-١٩ مناقلات القيمة العادلة

لم تكن هناك أي مناقلات 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 إدارة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٣,٠٨٦,٧٨٣	١٤,٣٣٧,٨٤٧	نقد وما في حكمه
٨١١,٨٢١,٤٧٤	١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦	ذمم مديني عقود المراجعة - إجمالي
--	٦٥,١٥٥,١٣٦	استثمارات
٢٦,٨٨٢,٢٥٦	٣٧,٢٠٨,٧٩٤	إيرادات مستحقة
١,٧٥٨,٠٠٠	-	قرض موظف
٦٥,٧٨٤,٠٢٩	٤٠,٢٤٨,٨١٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى - إجمالي
٩٣٩,٣٣٢,٥٤٢	١,٣٨٤,٤١٥,٤٢٣	الإجمالي

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 الجزء الجوهري من الأرصدة البنكية يتم إيداعه في الحساب الجاري وتحفظ به الشركة الأم ويتم تصنيفه بدرجة A١ بواسطة وكالة موديز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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

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

٣١ ديسمبر
٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر
٢٠٢٠ م

٨١١,٨٢١,٤٧٤ ١,٢٢٧,٤٦٤,٨٣٦
٢,١٣٩,٦٩٠,٩٩٨ ٢,٩٦٣,٠٤٢,٦٨٣

ذمم مديني عقود المراجعة - الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها مقابل الذمم المدينة

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 ظروف كوفيد-١٩ المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين 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 ملاءمتها 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 الدين/ 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(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 دراسة ثلاثة سيناريوهات وهي؛ خط الأساس (الحالي) والتحسين (جيد) والانكماش (الأسوأ). استناداً إلى درجة الناتج المحلي الإجمالي، يتم الحصول على مسافة سيجم 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 سيجم 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 لدم مديني 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 الجوهرياً 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 بالاكتئاب أي فترة سماح قد تكون متاحة للمستأجر.

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

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرياً 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ إثباتها الأولي ولم تنخفض 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ إثباتها الأولي إلا أنها لم تنخفض 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 بالجوء 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 تقديرات المخاطر أدناه:

١. احتمالية التعثر في السداد؛

٢. الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛

٣. التعرضات عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس 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٪. ويتم 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.

يمثل التعرض 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ن) مخصص الخسارة

(١) ذمم مديني عقود مرابحة

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

إجمالي القيمة الدفترية
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

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(١) ذمم مديني عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية الإجمالي
١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية الإجمالي
٨١١,٨٢١,٤٧٤	--	--	٨١١,٨٢١,٤٧٤
(٧٢,٧٧٧)	--	--	(٧٢,٧٧٧)
٨١١,٧٤٨,٦٩٧	--	--	٨١١,٧٤٨,٦٩٧

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(٢) عقود الإيجار المدينة

٢٨,٠٣٢,٦٤٩	١٥,٧٠٠,١٣٩	٣,٩٦١,٧٠٨	٨,٣٧٠,٨٠٢
(١٠,٥٧٢,١٩٨)	(١٠,٣٥٠,٠٧٠)	(٢٠٣,٥٧٨)	(١٨,٥٥٠)
١٧,٤٦٠,٤٥١	٥,٣٥٠,٠٦٩	٣,٧٥٨,١٣٠	٨,٣٥٢,٢٥٢

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المرابحة والإيجارات 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 ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٨٧,٩٨٩,٠٨٤	١,١٩٧,٣٨٣,٤٨٠	عملاء البيع بالتجزئة
٥١,٨٦٥,٠٣٩	٦٥,٦٥٤,٤٢١	عملاء الشركات
٨٣٩,٨٥٤,١٢٣	١,٢٦٣,٠٣٧,٩٠١	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بلغت القيمة الدفترية للعميل الرئيسي للشركة ٣٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٦٤ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

عند تحديد إمكانية استرداد ذمم مديني عقود المرابحة، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان لعقود المرابحة 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 ٢٠٢٠ م			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١٠,٦٤٤,٩٧٥	١٠,٣٥٠,٠٧٠	٢٠٣,٥٧٨	٩١,٣٢٧
٩,٧٠١,٣١٠	٩,٥٣٣,١٨١	٦٢,٤٧٠	١٠٥,٦٥٩
٢٠,٣٤٦,٢٨٥	١٩,٨٨٣,٢٥١	٢٦٦,٠٤٨	١٩٦,٩٨٦
عقود مرابحة وعقود إيجار مدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة			
في نهاية السنة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٣,٣٤٣,٨٨٦	٢,٩٠٨,٩٦٩	٣٧٧,٠٢٤	٥٧,٨٩٣
٧,٣٠١,٠٨٩	٧,٤٤١,١٠١	(١٧٣,٤٤٦)	٣٣,٤٣٤
١٠,٦٤٤,٩٧٥	١٠,٣٥٠,٠٧٠	٢٠٣,٥٧٨	٩١,٣٢٧
عقود مرابحة وعقود إيجار مدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة			
في نهاية السنة			

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 لذمم مديني ودائني عقود المرابحة، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.

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 السياقات 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر السوق (يتبع)

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. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظة استثماراتها.

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		نسبة التغير في صافي قيمة الموجودات
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
$17,102,337 \pm$	$16,962,906 \pm$	٥+
$34,304,673 \pm$	$33,925,813 \pm$	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.

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

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

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

دون تاريخ	الإجمالي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
استحقاق محدد	١ - ٥ سنة	٠ إلى ١ سنة	١٩,٨٣٣,٦٧٢	مطلوبات مالية غير مشتقة
--	--	١٩,٨٣٣,٦٧٢	١٩,٨٣٣,٦٧٢	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
--	--	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
--	--	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	مطلوبات مالية غير مشتقة
--	--	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	ذمم دائنة أخرى ومستحقات

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

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.

١-٢١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م		
٣,٠١٦,٧٧٧	١,١٧٠,٠٨٤	مصرفات دعم تقنية معلومات	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم
١,٧٩٩,١٤٥	-	إيجار مساحة مكاتب	
(١٢٦,٠٠٠)	(٦٩,٠٠٠)	أتعاب تحويلات	
١,٠٣٣,١٩٠	٦٢٣,٣٤٣	ضريبة استقطاع	
	٢٠,٩٤١,٧٨٦)		
(١٠,٥٥٦,٧١٤)	(زكاة مدفوعة	
٢,٣٨٣,٢٠٤	٢,٦١٠,٥٠٥	أتعاب خدمات الاكتتاب العام من الشركة الأم	
٢٢,٠٥٣	-	أخرى	
٩٤٦,٠٠٠	٩٤٨,٠٠٠	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
٢٢,٠٥٣	١٢,٥٠٣	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	
٤٥٦,٢٢٣	٥٨٢,٠٨١	خدمات الاستعانة بموظفين خارجيين	شركة الراجحي للخدمات الإدارية (شركة تابعة فرعية)
٧٠٥,٢٢١	٧٦١,٧٢٢	تأمين	شركة وكالة تكافل الراجحي (شركة تابعة فرعية)
٢٧,٠٨٧	-	سفر بغرض العمل وتذاكر	الفرسان، إدارة مشتركة
٥٢٨,٨٣٠	٣٩٣,١٦٠	منافع الموظفين	موظفي الإدارة العليا
٥,٠٣٩,٤٠٠	٤,٤٠٥,٩٤٧	رواتب	
٢,٥٧٨,٨٥٦	٢,٢٤٥,٧٩٣	مخصصات	
٧,٢٩٩,٤٢٠	٦,٢٠١,٨٢٠	علاوات سنوية ودورية	
٨٤,١٧٦,١٦٠	٧٢,٣٢٠,٣٥٦	دخل من خدمات إدارة الأصول	صناديق مداراة بواسطة الشركة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعة مقدمة إلى ريت	الراجحي ريت، صندوق مدار بواسطة الشركة
٦,٦٦٩,٠٧٥	٧٤٣,٠٠٠	مصرفات متكبدة نيابة عن ريت	
٢,٦١١,٢٦٧	٦,٢٤٤,٨٩٨	إيجار مساحة مكاتب	الراجحي للتطوير

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٧٦٧,٨١٠	٢٤٨,٦٩١	أتعاب خدمات الاكتتاب العام المستحقة من الشركة الأم	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم
--	٦٩,٠٠٠	أتعاب تحويلات أخرى	
٢٣٠,٠٧٩	٧٤٤,٧٨٥	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ١٢)	
٩٩٧,٨٨٩	١,٠٦٢,٤٧٦		
--	-	أتعاب أمين الحفظ	
٢١,٨٢٨	٧٦,١٤٨	ضريبة استقطاع	
٢١,٨٢٨	٧٦,١٤٨	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ١٤)	
		مستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة (إيضاح ١٥)	
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٦٦,٧٦١,٥٦٥		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعة مقدمة إلى ريت	صندوق الراجحي للاستثمار العقاري (ريت)
--	-	مستحق من ريت	
٣,٦٣٨,٧٣٣	٣,٦٤٣,٨٣٦	إيجارات مدفوعة مقدماً	الراجحي للتطوير
٢٥,٥٧٧,٣٨٠	٣٢,٨٠٤,٧٤٢	أتعاب إدارة مستحقة	جميع الصناديق المدارة بواسطة الشركة
--	٩٤٨,٠٠٠	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
٤,١١١,٨٣٥	١,٧٥٥,٤٣٢	منافع الموظفين	موظفي الإدارة العليا
٧,٢٩٩,٤٢٠	٦,٢٠١,٨٢٠	علاوات سنوية ودورية	
١,٧٥٨,٠٠٠	-	قرض موظف	

٢٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بقيمة ١٠,٦٤٥,٦٥٤ ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٩,٢٥٢,١٤٣ ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	خلال سنة واحدة أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٣,٨١١,٤٦٤	٣,٧٣٢,١٩١	
--	--	
٣,٨١١,٤٦٤	٣,٧٣٢,١٩١	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢٣ الحسابات النقدية للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٩,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤,٨ 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 استثنائية.

٢٤ موجودات تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٥٠,٢٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤٢,١ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثنائية.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	
٣,١٠٢,٩٧٥	٣,٦٨٥,٩٩٢	قاعدة رأس المال:
--	٥,١٩٠	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
<u>٣,١٠٢,٩٧٥</u>	<u>٣,٦٩١,١٨٢</u>	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٩,٩٨٧	٤,٥٦٣	مخاطر السوق
١,٢٢٩,٠٠٣	١,٢٩٣,٠٣٩	مخاطر الائتمان
٧٥,٦٤٠	٩٤,٨٦٢	مخاطر التشغيل
<u>١,٣٢٤,٦٣٠</u>	<u>١,٣٩٢,٤٦٤</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
<u>٢,٣٤</u>	<u>٢,٦٥</u>	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
<u>١,٧٧٨,٣٤٥</u>	<u>٢,٢٩٨,٧١٨</u>	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٢٥ كفاية رأس المال (يتبع)

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 تعديلات الفترة السابقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، حددت إدارة الشركة خطأ محاسبياً يتعلق بالفترة السابقة. وقد تم تصحيح خطأ الفترة السابقة بأثر رجعي في هذه القوائم المالية من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية ذات الصلة المتأثرة بالتصحيح. وفيما يلي التفاصيل ذات الصلة بتعديل خطأ الفترة السابقة وتأثيره على أرقام المقارنة المدرجة سابقاً:

تصحيح تصنيف الاستثمار المالي

خلال السنوات السابقة، كانت الشركة تقوم بتصنيف استثماراً معيناً على أنه مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على افتراض أن الاستثمار يحمل إلزاماً غير مشروط للمصدر لتسديد دفعات الأرباح السنوية لحاملي الأسهم المقابلة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، وبناءً على إعادة تقييم طبيعة الاستثمار، فقد قامت الشركة بتحديد واستنتاج الطبيعة الصحيحة للاستثمار لتتماشى مع أداة حقوق الملكية من وجهة نظر حامل الأسهم. وبالتالي، وبدلاً من عزم الشركة على الاحتفاظ بالاستثمار بشكل يتخطى المدى القصير وبرؤية استراتيجية، فقد تم تحديد التصنيف الأنسب للاستثمار على أنه مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم إجراء تصحيح الخطأ السابق في التصنيف من خلال تعديل أرصدة الأرباح المبقاة وخسائر إعادة التقييم المتراكمة للاستثمارات كما في ١ يناير ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، ومن خلال تعديل مبلغ الربح من الاستثمارات وخسائر القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. وفيما يلي بياناً بأثر هذه التعديلات على قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

كما تم تعديله	أثر التعديل	كما تم إدراجه سابقاً	
٢,١٠٤,٦٤٢,٢٣٣	٢١,٩١٦,٨٩٥	٢,٠٨٢,٧٢٥,٣٣٨	قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
<u>(٢١,٩١٦,٨٩٥)</u>	<u>(٢١,٩١٦,٨٩٥)</u>	-	أرباح مبقاة
			احتياطات أخرى - احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٧٦,٧٢٩,٧٥١	٤,٠٤٩,٨٦١	٢,٣٧٢,٦٧٩,٨٩٠	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
<u>(٤,٠٤٩,٨٦١)</u>	<u>(٤,٠٤٩,٨٦١)</u>	-	أرباح مبقاة
			احتياطات أخرى - احتياطي القيمة العادلة
١٨,٣٩٥,٠٣٣	(١٧,٨٦٧,٠٣٤)	٣٦,٢٦٢,٠٦٧	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			ربح من استثمارات، صافي
١٧,٨٦٧,٠٣٤	١٧,٨٦٧,٠٣٤	-	قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			احتياطات أخرى - احتياطي القيمة العادلة

لم يكن للتعديل المذكور أعلاه أي تأثير على التزامات الزكاة والضريبة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م أو الفترات المالية التي تسبق ذلك.

٢٧ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة شركة الراجحي المالية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١ م.