



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

كي بي ام جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات
مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
- خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١



هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (٢٠) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السيد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧

(١ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ)
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ م

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

(شركة مهنية مساهمة مغلقة)

رأس المال المدفوع ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

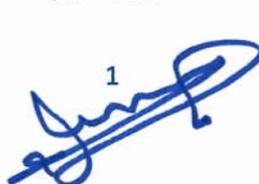
| 30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2021 (مراجعة) | 30 سبتمبر 2022 (غير مراجعة) | إيضاح | كما في |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| الموجودات | | | | |
| 34,420,351 | 40,363,449 | 43,994,610 | 3 | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 27,518,001 | 26,065,392 | 14,743,557 | 4 | مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 81,762,175 | 84,138,142 | 101,001,183 | 5 | استثمارات، صافي |
| 420,953,774 | 452,830,657 | 557,498,103 | 7 | تمويل، صافي |
| 285,386 | 295,253 | 806,342 | | استثمار في شركة زميلة |
| 1,523,283 | 1,411,469 | 1,369,885 | | استثمارات عقارية، صافي |
| 10,424,138 | 10,665,799 | 11,410,313 | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 5,770,042 | 7,874,467 | 9,802,514 | | موجودات أخرى، صافي |
| 582,657,150 | 623,644,628 | 740,626,507 | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | |
| المطلوبات | | | | |
| 14,733,090 | 17,952,140 | 71,828,451 | 8 | مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 478,330,787 | 512,072,213 | 555,767,068 | 9 | ودائع العملاء |
| 25,984,027 | 26,338,711 | 26,929,750 | | مطلوبات أخرى |
| 519,047,904 | 556,363,064 | 654,525,269 | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | | |
| 25,000,000 | 25,000,000 | 40,000,000 | 16 | رأس المال |
| 25,000,000 | 25,000,000 | 25,000,000 | | احتياطي نظامي |
| 622,077 | 282,107 | (355,900) | 11 | احتياطيات أخرى |
| 12,987,169 | 16,999,457 | 14,957,138 | | أرباح مبقاة |
| 63,609,246 | 67,281,564 | 79,601,238 | | حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في البنك |
| - | - | 6,500,000 | 19 | صكوك - الشريحة الأولى |
| 63,609,246 | 67,281,564 | 86,101,238 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 582,657,150 | 623,644,628 | 740,626,507 | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر | | |
|--|--------------------|---|--------------------|---|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | إيضاح |
| الدخل | | | | |
| 15,687,725 | 19,668,034 | 5,529,829 | 7,297,320 | إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار |
| (650,640) | (3,074,080) | (315,069) | (1,610,301) | إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار |
| 15,037,085 | 16,593,954 | 5,214,760 | 5,687,019 | صافي الدخل من التمويل والاستثمار |
| 2,819,037 | 3,445,281 | 975,941 | 1,134,861 | أتعاب من خدمات مصرفية، صافي |
| 569,620 | 864,274 | 210,236 | 319,651 | دخل صرف عملات، صافي |
| 435,838 | 407,371 | 176,745 | 64,927 | دخل عمليات أخرى، صافي |
| 18,861,580 | 21,310,880 | 6,577,682 | 7,206,458 | إجمالي دخل العمليات |
| المصاريف | | | | |
| 2,329,460 | 2,548,713 | 791,661 | 939,028 | رواتب ومزايا الموظفين |
| 837,110 | 966,300 | 297,708 | 322,528 | استهلاك وإطفاء |
| 1,969,002 | 1,935,152 | 664,624 | 599,494 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 5,135,572 | 5,450,165 | 1,753,993 | 1,861,050 | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان |
| 1,754,762 | 1,648,683 | 593,806 | 489,958 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي 7 |
| 6,890,334 | 7,098,848 | 2,347,799 | 2,351,008 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 11,971,246 | 14,212,032 | 4,229,883 | 4,855,450 | دخل الفترة قبل الزكاة |
| (1,237,323) | (1,465,540) | (436,132) | (500,808) | مصروف الزكاة 12 |
| 10,733,923 | 12,746,492 | 3,793,751 | 4,354,642 | صافي دخل الفترة |
| 2.68 | 3.16 | 0.95 | 1.07 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) 17 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي

2



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر | | |
|---|------------|---|-----------|---|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| 10,733,923 | 12,746,492 | 3,793,751 | 4,354,642 | صافي دخل الفترة |
| الدخل الشامل الآخر البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة: | | | | |
| 739,557 | (625,260) | 173,953 | (31,287) | - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق الملكية) |
| 48,810 | 158,712 | - | - | - إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة: |
| (24,522) | (76,976) | (6,066) | (36,788) | - فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية |
| - | (88,464) | - | (37,264) | - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صكوك) |
| 20,910 | (6,019) | 4,824 | (13,432) | - حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة |
| 784,755 | (638,007) | 172,711 | (118,771) | اجمالي الدخل / (الخسائر) الشامل |
| 11,518,678 | 12,108,485 | 3,966,462 | 4,235,871 | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



3

عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
(بالاف الريالات السعودية)

| الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 | | إيضاح | رأس المال | الاحتياطي النظامي | الاحتياطيات الأخرى | أرباح مبقاة | اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في البنك الشريحة الاولى - صكوك - الإجمالي |
|---|------------|-------|------------|-------------------|--------------------|-------------|---|
| الرصيد في 31 ديسمبر 2021 | 25,000,000 | | 25,000,000 | 282,107 | 16,999,457 | 67,281,564 | 67,281,564 |
| صافي دخل الفترة | - | | - | - | - | 12,746,492 | 12,746,492 |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (حقوق الملكية) | - | | - | (38,537) | - | (38,537) | (38,537) |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (صكوك) | - | | - | (88,464) | - | (88,464) | (88,464) |
| حصة في الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة | - | | - | (6,019) | - | (6,019) | (6,019) |
| إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين | - | | - | 158,712 | - | 158,712 | 158,712 |
| متحصلات من استبعاد حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | | - | (586,723) | - | (586,723) | (586,723) |
| فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية | - | | - | (76,976) | - | (76,976) | (76,976) |
| صافي الدخل / (الخسائر) الشامل الأخر المثبت في حقوق المساهمين | - | | - | (638,007) | - | (638,007) | (638,007) |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | | - | (638,007) | - | 12,108,485 | 12,108,485 |
| متحصلات من استبعاد حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | | - | - | 326,711 | 326,711 | 326,711 |
| صكوك مصدرة - الشريحة الاولى | 19 | | - | - | - | 6,500,000 | 6,500,000 |
| تكاليف صكوك - الشريحة الاولى | 19 | | - | - | (115,522) | (115,522) | (115,522) |
| أسهم منحة مصدرة | 18 | | 15,000,000 | - | (15,000,000) | - | - |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2022 | 40,000,000 | | 25,000,000 | (355,900) | 14,957,138 | 79,601,238 | 86,101,238 |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2021 | 25,000,000 | | 25,000,000 | (162,678) | 8,253,246 | 58,090,568 | 58,090,568 |
| صافي دخل الفترة | - | | - | - | 10,733,923 | 10,733,923 | 10,733,923 |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | | - | 739,557 | - | 739,557 | 739,557 |
| حصة في الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة | - | | - | 20,910 | - | 20,910 | 20,910 |
| إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين | - | | - | 48,810 | - | 48,810 | 48,810 |
| فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية | - | | - | (24,522) | - | (24,522) | (24,522) |
| صافي الدخل الشامل الأخر المثبت في حقوق المساهمين | - | | - | 784,755 | - | 784,755 | 784,755 |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | | - | 784,755 | - | 11,518,678 | 11,518,678 |
| توزيعات أرباح لعام 2020 | - | | - | - | (2,500,000) | (2,500,000) | (2,500,000) |
| توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2021 | - | | - | - | (3,500,000) | (3,500,000) | (3,500,000) |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2021 | 25,000,000 | | 25,000,000 | 622,077 | 12,987,169 | 63,609,246 | 63,609,246 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

| 2021 | 2022 | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |
|---------------|---------------|-------|---|
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| 11,971,246 | 14,212,032 | | الدخل قبل الزكاة |
| | | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
| (9,580) | 95,529 | | خسارة/(مكاسب) استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 819,182 | 924,716 | | استهلاك وإطفاء |
| 17,928 | 41,584 | | استهلاك استثمارات عقارية |
| (43,420) | (943) | | مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي |
| 1,754,762 | 1,648,683 | 7 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (46,207) | (5,938) | | حصة في أرباح شركة زميلة |
| | | | (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية |
| (4,949,764) | (1,991,753) | | وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى |
| 950,038 | 6,674,433 | | مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (106,996,435) | (106,316,129) | | تمويل |
| (797,861) | (356,627) | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (788,524) | (1,851,071) | | موجودات أخرى، صافي |
| | | | النقص في المطلوبات التشغيلية |
| 3,969,029 | 53,876,311 | | مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 95,699,784 | 43,694,855 | | ودائع العملاء |
| 8,672,886 | 979,790 | | مطلوبات أخرى |
| 10,223,064 | 11,625,472 | | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة |
| (1,221,071) | (1,695,579) | | زكاة مدفوعة |
| 9,001,993 | 9,929,893 | | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| 2021 | 2022 | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |
|--------------|--------------|-------|---|
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (1,156,247) | (1,791,480) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| 191,132 | 123,194 | | متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (1,734,230) | - | | شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 178,363 | 2,868,839 | | متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 4,294,800 | 9,515,321 | | متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة |
| (22,826,368) | (29,521,556) | | شراء استثمارات مكتونة بالتكلفة المطفأة |
| - | (487,000) | | استثمار في شركة زميلة |
| (21,052,550) | (19,292,682) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (6,000,000) | - | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| - | (115,522) | | تكاليف صكوك - الشريحة الأولى |
| - | 6,500,000 | 19 | إصدار صكوك - الشريحة الأولى |
| (28,182) | (29,683) | | مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار |
| (6,028,182) | 6,354,795 | | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (18,078,739) | (3,007,994) | | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| 34,086,995 | 24,296,788 | 13 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 16,008,256 | 21,288,794 | 13 | صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)

عام

1

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

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

مصرف الراجحي

8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم 1

الرياض - 12263 - 2743، المملكة العربية السعودية

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

الهيئة الشرعية

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

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 و 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات تتضمن هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء المفصوح عنه في الإيضاح 2 (هـ) أدناه.

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، باستثناء ما يذكر خلاف ذلك.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية للمصرف، ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما هو مذكور في الإيضاح 2(ج) (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم تعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

إن الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة مستثمر بها عند:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)،
 - التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها، و
 - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.
- أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:
- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها،
 - الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
 - التصويت الحالية والمحتملة للمجموعة الممنوحة لها من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيدها من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة من المجموعة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
 - التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
 - التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
 - إثبات القيمة العادلة للعرض المستلم،
 - إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
 - إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
 - إعادة تصنيف حصة المجموعة من المكونات التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذا العلاقة بصورة مباشرة.
- يتم استبعاد الأرصدة البيئية بين شركات المجموعة وأي دخل ومصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات البيئية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كالأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

تتصرف إحدى الشركات التابعة للمجموعة كمدير صندوق للعديد من صناديق الاستثمار. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في كل صندوق (التي تتكون من الاستثمارات وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، ولذا لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الشركات التابعة

| الشركات التابعة | نسبة الملكية | |
|--|--------------|------|
| | 2021 | 2022 |
| شركة الراجحي المالية – المملكة العربية السعودية | 100% | 100% |
| شركة الراجحي المالية – المملكة العربية السعودية كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة، والاستشارات والترتيبات والحفظ. | 100% | 100% |
| شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية – السعودية | 100% | 100% |
| بنك الراجحي – الكويت | 100% | 100% |
| بنك الراجحي – الأردن | 100% | 100% |
| شركة تدير العقارية | 100% | 100% |
| شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدمج برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات. | 100% | 100% |
| شركة الراجحي المحدودة – ماليزيا | 100% | 100% |
| شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. | 100% | 100% |
| شركة توثيق – المملكة العربية السعودية | 100% | 100% |
| شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي. | 100% | 100% |
| الراجحي للأسواق المالية المحدودة | 100% | 100% |
| شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) | 100% | 100% |
| شركة مساهمة مغلقة مملوكة لمصرف الراجحي لغرض مزاوله الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة. | 100% | 100% |
| شركة إجادة للنظم المحدودة | 100% | - |
| شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بواسطة مصرف الراجحي لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية وتقنية والمعلومات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا. | 100% | - |

(د) الاستحواذ على شركة إجابة للنظم المحدودة

في 1 فبراير 2022، اكملت المجموعة الإجراءات النظامية المتعلقة بالاستحواذ على كامل أسهم شركة إجابة للنظم المحدودة (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) وهي شركة ريادية في خدمات تقنية المعلومات في المملكة العربية السعودية والمنطقة. وهي خطوة استراتيجية لمصرف الراجحي كمجموعة كي يكون لديها المبادرات اللازمة تجاه التحول الرقمي المالي وخدمة العملاء والأسواق من خلال تقديم حلول انظمة مبتكرة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 23 لمزيد من التفاصيل حول عمليات تجميع الأعمال.

(هـ) التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

طبقت المجموعة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد. تسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام 2022 لكن ليس لها أثر على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

| تاريخ السريان | البيان | معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات |
|--|--|--|
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021 | نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. | تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، "عقود الإيجار - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-19 -" |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 | في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترات التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث السداد المخفض. | عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 |
| | تُحدَّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3، "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع الأعمال. | |
| | تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16، "العقارات والآلات والمعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل. | |
| | تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة. | |
| | تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، "عقود الإيجار". | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة (تتمة)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعايير المحاسبية التالية، والتي كانت سارية المفعول من فترات في أو بعد 1 يناير 2023. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه التعديلات ولا تتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

| تاريخ السريان | البيان | معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات |
|--|--|--|
| مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024 | توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استناداً إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات. |
| | لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام. | |
| | يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل. | |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمى القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية. | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020 |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط، ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17. | تعديل محدود النطاق لمتطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 عقود التأمين |
| | ينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية" على متطلبات تحول مختلفة بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الفروقات في حالات عدم تطابق محاسبية مؤقتة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تعرضها شركات التأمين في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 لأول مرة. | |
| | سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبية المؤقتة هذه، وبالتالي سيحسن مدى الاستفادة من المعلومات المقارنة للمستثمرين، من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الموجودات المالية. | |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | سيساعد التعديل على تجنب عدم التطابق المحاسبية المؤقت، وبالتالي، سيستفيد المستثمرون من معلومات المقارنة بشكل أكبر. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الأصول المالية. | تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة |
| | تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي بمبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

3 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| 5,489,751 | 5,445,994 | 6,073,173 | نقد في الصندوق |
| 28,409,304 | 28,803,530 | 30,795,283 | وديعة نظامية |
| 521,296 | 314,005 | 274,772 | أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية) |
| - | 5,799,920 | 6,851,382 | متاجرة مع البنك المركزي السعودي |
| 34,420,351 | 40,363,449 | 43,994,610 | الإجمالي |

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

4 مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| 1,465,252 | 2,056,541 | 3,680,863 | حسابات جارية |
| 26,059,065 | 24,013,126 | 11,066,114 | متاجرة |
| (6,316) | (4,275) | (3,420) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| 27,518,001 | 26,065,392 | 14,743,557 | الإجمالي |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

5 استثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|--------------------|--|
| | | | استثمارات مكتناه بالتكلفة المطفأة |
| 22,646,364 | 22,611,987 | 22,691,942 | مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي |
| 45,661,776 | 48,102,603 | 67,986,525 | صكوك |
| 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | منتجات مهيكلة |
| (35,068) | (31,824) | (42,379) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 69,273,072 | 71,682,766 | 91,636,088 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 2,347,579 | 2,650,605 | 2,963,536 | صناديق استثمارية |
| 1,498,644 | 788,765 | 699,809 | منتجات مهيكلة |
| 30,153 | 32,680 | 69,803 | صكوك |
| 3,876,376 | 3,472,050 | 3,733,148 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 4,967,846 | 5,148,946 | 2,386,675 | الاستثمارات في الأسهم |
| 3,645,205 | 3,834,641 | 3,245,500 | صكوك |
| (324) | (261) | (228) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 8,612,727 | 8,983,326 | 5,631,947 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 81,762,175 | 84,138,142 | 101,001,183 | الاستثمارات بالصافي |

(ب) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

| الإجمالي | دولية | محلية | 30 سبتمبر 2022 |
|-------------|-----------|------------|--|
| | | | استثمارات مكتناه بالتكلفة المطفأة: |
| 63,643,467 | 6,827,010 | 56,816,457 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 27,035,000 | - | 27,035,000 | صكوك بعمولة عائمة |
| 1,000,000 | 500,000 | 500,000 | منتجات مهيكلة |
| (42,379) | - | (42,379) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 91,636,088 | 7,327,010 | 84,309,078 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 2,963,536 | - | 2,963,536 | صناديق استثمارية |
| 699,809 | 203,847 | 495,962 | منتجات مهيكلة |
| 69,803 | - | 69,803 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 3,733,148 | 203,847 | 3,529,301 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: |
| 3,245,500 | 2,056,941 | 1,188,559 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 2,386,675 | 20,907 | 2,365,768 | استثمارات في الأسهم |
| (228) | (228) | - | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 5,631,947 | 2,077,620 | 3,554,327 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 101,001,183 | 9,608,477 | 91,392,706 | الاستثمارات بالصافي |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإستثمارات، صافي (تتمة)

5

(ب) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة: (تتمة)

| الإجمالي | دولية | محلية | 31 ديسمبر 2021 |
|------------|-----------|------------|---|
| | | | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة: |
| 45,859,590 | 4,910,357 | 40,949,233 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 24,855,000 | - | 24,855,000 | صكوك بعمولة عائمة |
| 1,000,000 | 500,000 | 500,000 | منتجات مهيكلة |
| (31,824) | - | (31,824) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 71,682,766 | 5,410,357 | 66,272,409 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 2,650,600 | - | 2,650,600 | صناديق استثمارية |
| 788,770 | 288,770 | 500,000 | منتجات مهيكلة |
| 32,680 | - | 32,680 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 3,472,050 | 288,770 | 3,183,280 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: |
| 3,661,219 | 1,532,873 | 2,128,346 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 5,322,368 | 194,329 | 5,128,039 | الاستثمارات في الأسهم |
| (261) | (261) | - | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 8,983,326 | 1,726,941 | 7,256,385 | اجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 84,138,142 | 7,426,068 | 76,712,074 | الاستثمارات بالصافي |
| الإجمالي | دولية | محلية | 30 سبتمبر 2021 |
| | | | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة: |
| 43,378,140 | 4,762,789 | 38,615,351 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 24,930,000 | - | 24,930,000 | صكوك بعمولة عائمة |
| 1,000,000 | 500,000 | 500,000 | منتجات مهيكلة |
| (35,068) | - | (35,068) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 69,273,072 | 5,262,789 | 64,010,283 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 2,347,579 | - | 2,347,579 | صناديق استثمارية |
| 1,498,644 | 977,500 | 521,144 | منتجات مهيكلة |
| 30,153 | - | 30,153 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 3,876,376 | 977,500 | 2,898,876 | إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: |
| 3,645,205 | 1,619,501 | 2,025,704 | صكوك بعمولة ثابتة |
| 4,967,846 | 20,907 | 4,946,939 | الاستثمارات في الأسهم |
| (324) | (324) | - | ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1) |
| 8,612,727 | 1,640,084 | 6,972,643 | اجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 81,762,175 | 7,880,373 | 73,881,802 | الاستثمارات بالصافي |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

6

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

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

(أ) مقايضات معدل الربح

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

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

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية للمشتقات مع تحليل بالمبالغ الاسمية:

| 30 سبتمبر 2022 | | | |
|-----------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|
| إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | مقتناة لأغراض المتاجرة: |
| | | | مقايضات معدل الربح |
| 21,286,054 | (1,510,689) | 1,576,303 | عقود الصرف الأجنبي الآجلة |
| 72,751 | (3,919) | 11,758 | مقايضات صرف العملات الأجنبية |
| 8,926,293 | (15,362) | 32,108 | الإجمالي |
| 30,285,098 | (1,529,970) | 1,620,169 | |
| 31 ديسمبر 2021 | | | |
| إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | مقتناة لأغراض المتاجرة: |
| | | | مقايضات معدل الربح |
| 17,305,197 | (288,492) | 317,731 | عقود الصرف الأجنبي الآجلة |
| 227,966 | (13,906) | 14,277 | مقايضات صرف العملات الأجنبية |
| 7,443,526 | (8,740) | 20,077 | الإجمالي |
| 24,976,689 | (311,138) | 352,085 | |
| 30 سبتمبر 2021 | | | |
| إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | مقتناة لأغراض المتاجرة: |
| | | | مقايضات معدل الربح |
| 15,708,188 | (235,585) | 264,033 | عقود الصرف الأجنبي الآجلة |
| 181,879 | (6,040) | 7,747 | مقايضات صرف العملات الأجنبية |
| 8,722,333 | (7,243) | 6,832 | الإجمالي |
| 24,612,400 | (248,868) | 278,612 | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المضافة:

| 30 سبتمبر 2022 | أفراد | شركات | الإجمالي |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| التمويل العامل | 428,247,791 | 134,622,717 | 562,870,508 |
| التمويل غير العامل | 1,614,328 | 1,504,107 | 3,118,435 |
| إجمالي التمويل | 429,862,119 | 136,126,824 | 565,988,943 |
| مخصص الانخفاض في قيمة التمويل | (4,670,669) | (3,820,171) | (8,490,840) |
| تمويل، صافي | 425,191,450 | 132,306,653 | 557,498,103 |

| 31 ديسمبر 2021 | أفراد | شركات | الإجمالي |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| التمويل العامل | 369,450,683 | 89,568,028 | 459,018,711 |
| التمويل غير العامل | 1,500,097 | 1,510,003 | 3,010,100 |
| إجمالي التمويل | 370,950,780 | 91,078,031 | 462,028,811 |
| مخصص الانخفاض في قيمة التمويل | (5,201,431) | (3,996,723) | (9,198,154) |
| تمويل، صافي | 365,749,349 | 87,081,308 | 452,830,657 |

| 30 سبتمبر 2021 | أفراد | شركات | الإجمالي |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| التمويل العامل | 344,527,409 | 82,421,974 | 426,949,383 |
| التمويل غير العامل | 1,299,208 | 1,590,430 | 2,889,638 |
| إجمالي التمويل | 345,826,617 | 84,012,404 | 429,839,021 |
| مخصص الانخفاض في قيمة التمويل | (5,182,075) | (3,703,172) | (8,885,247) |
| تمويل، صافي | 340,644,542 | 80,309,232 | 420,953,774 |

(ب) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

| 30 سبتمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|------------------------|
| 7,471,356 | 9,198,154 | الرصيد في بداية الفترة |
| 2,944,252 | 2,706,158 | المحمل للفترة |
| (1,530,361) | (3,413,472) | ديون معدومة مشطوبة |
| 8,885,247 | 8,490,840 | الرصيد في نهاية الفترة |

(ج) يتكون مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والبنود خارج قائمة المركز المالي والموجودات المالية الاخرى المحملة على قائمة الدخل المرحلية الموجزة مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| 2,851,713 | 2,745,736 | المحمل للفترة |
| (1,096,951) | (1,097,053) | مبالغ مستردة من تمويل مشطوب للفترة |
| 1,754,762 | 1,648,683 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي بيان حركة التمويل حسب المراحل:

| اجمالي القيمة الدفترية كما في 30 سبتمبر 2022 | | | | |
|--|--|---|--|--|
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) | |
| 462,028,811 | 4,176,624 | 9,557,878 | 448,294,309 | تمويل في 1 يناير 2022 |
| - | (31,271) | (1,908,436) | 1,939,707 | تحويلات: محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً |
| - | (241,522) | 5,316,999 | (5,075,477) | محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض |
| - | 2,819,122 | (1,695,819) | (1,123,303) | محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض |
| (3,413,472) | (3,413,472) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 107,373,604 | 1,179,161 | (1,574,153) | 107,768,596 | أعمال جديدة/تغيرات أخرى |
| 565,988,943 | 4,488,642 | 9,696,469 | 551,803,832 | في 30 سبتمبر 2022 |
| اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021 | | | | |
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) | |
| 323,183,457 | 3,447,767 | 8,460,233 | 311,275,457 | تمويل في 1 يناير 2021 |
| - | (3,947) | (1,534,491) | 1,538,438 | تحويلات: محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً |
| - | (166,792) | 3,836,110 | (3,669,318) | محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض |
| - | 959,554 | (271,691) | (687,863) | محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض |
| (2,075,430) | (2,075,430) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 140,920,784 | 2,015,472 | (932,283) | 139,837,595 | أعمال جديدة/تغيرات أخرى |
| 462,028,811 | 4,176,624 | 9,557,878 | 448,294,309 | في 31 ديسمبر 2021 |
| اجمالي القيمة الدفترية كما في 30 سبتمبر 2021 | | | | |
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) | |
| 323,183,457 | 3,447,767 | 8,460,233 | 311,275,457 | تمويل في 1 يناير 2021 |
| - | - | (1,403,156) | 1,403,156 | تحويلات: محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً |
| - | (154,678) | 3,194,000 | (3,039,322) | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض |
| - | 903,626 | (336,561) | (567,065) | محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض |
| (1,530,361) | (1,530,361) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 108,185,925 | 1,320,618 | (1,127,658) | 107,992,965 | أعمال جديدة/تغيرات أخرى |
| 429,839,021 | 3,986,972 | 8,786,858 | 417,065,191 | في 30 سبتمبر 2021 |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تنمة)

(هـ) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

| مخصص خسائر ائتمان كما في 30 سبتمبر 2022 | | | |
|---|--|---|--|
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 9,198,154 | 3,158,765 | 2,326,414 | 3,712,975 |
| - | (19,199) | (365,514) | 384,713 |
| - | (165,841) | 305,215 | (139,374) |
| (3,413,472) | 699,007 | (657,823) | (41,184) |
| 2,706,158 | (3,413,472) | - | - |
| 8,490,840 | 2,709,650 | 315,462 | (318,954) |
| | 2,968,910 | 1,923,754 | 3,598,176 |
| مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2022 تحويلات: | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً | | | |
| محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض | | | |
| مبالغ مشطوبة | | | |
| صافي المحمل الفترة في 30 سبتمبر 2022 | | | |
| مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2021 | | | |
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 7,471,356 | 2,496,193 | 2,030,356 | 2,944,807 |
| - | (2,284) | (312,458) | 314,742 |
| - | (95,161) | 174,580 | (79,419) |
| - | 174,221 | (126,873) | (47,348) |
| (2,075,430) | (2,075,430) | - | - |
| 3,802,228 | 2,661,226 | 560,809 | 580,193 |
| 9,198,154 | 3,158,765 | 2,326,414 | 3,712,975 |
| مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2021 تحويلات: | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً | | | |
| محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض | | | |
| مبالغ مشطوبة | | | |
| صافي المحمل الفترة في 31 ديسمبر 2021 | | | |
| مخصص خسائر ائتمان كما في 30 سبتمبر 2021 | | | |
| الإجمالي | المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) | المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) | المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 7,471,356 | 2,496,193 | 2,030,356 | 2,944,807 |
| - | - | (269,440) | 269,440 |
| - | (84,258) | 157,247 | (72,989) |
| - | 174,618 | (156,718) | (17,900) |
| (1,530,361) | (1,530,361) | - | - |
| 2,944,252 | 1,800,503 | 678,879 | 464,870 |
| 8,885,247 | 2,856,695 | 2,440,324 | 3,588,228 |
| مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2021 تحويلات: | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً | | | |
| محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض | | | |
| محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض | | | |
| مبالغ مشطوبة | | | |
| صافي المحمل الفترة في 30 سبتمبر 2021 | | | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

8 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 702,870 | 1,749,131 | 874,915 | حسابات جارية |
| 14,030,220 | 16,203,009 | 70,953,536 | استثمارات المصرف لأجل |
| 14,733,090 | 17,952,140 | 71,828,451 | الإجمالي |

9 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|------------------------|
| 364,297,986 | 374,725,352 | 378,822,738 | ودائع تحت الطلب |
| 107,265,258 | 130,293,061 | 165,756,055 | استثمارات العملاء لأجل |
| 6,767,543 | 7,053,800 | 11,188,275 | حسابات العملاء الأخرى |
| 478,330,787 | 512,072,213 | 555,767,068 | الإجمالي |

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

10 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|--|
| 4,843,484 | 5,213,221 | 6,575,534 | اعتمادات مستندية |
| 583,191 | 857,560 | 1,592,572 | قبولات |
| 6,247,700 | 7,731,576 | 11,927,937 | خطابات ضمان |
| 12,733,054 | 11,284,872 | 17,337,978 | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان |
| 24,407,429 | 25,087,229 | 37,434,021 | الإجمالي |

(ب) الدعاوى القضائية

كما في 30 سبتمبر 2022، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية. ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

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

سُمي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي رُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002م. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي رُفعت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي رُفعت في العام 2016م، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود والذي بدأ في العام 2021م. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة أن هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

10

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول ادناه اجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات التمويل والضمانات المالية:

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 30 سبتمبر 2022 |
|------------|--|---------------|-----------|------------------|---|
| | | | | | إجمالي القيمة الدفترية |
| 36,593,599 | 17,210,844 | 11,225,499 | 1,588,027 | 6,569,229 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 473,424 | 127,134 | 339,718 | 626 | 5,946 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 366,998 | - | 362,720 | 3,919 | 359 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 37,434,021 | 17,337,978 | 11,927,937 | 1,592,572 | 6,575,534 | اجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة |

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 30 سبتمبر 2022 |
|----------|--|---------------|--------|------------------|---|
| | | | | | مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمانات مالية |
| 116,828 | 21,235 | 15,931 | 3,185 | 76,477 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 6,350 | 2,022 | 4,308 | 1 | 19 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 316,117 | - | 312,213 | 3,548 | 356 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 439,295 | 23,257 | 332,452 | 6,734 | 76,852 | الإجمالي |

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 31 ديسمبر 2021 |
|------------|--|---------------|---------|------------------|---|
| | | | | | إجمالي القيمة الدفترية |
| 24,115,483 | 11,065,878 | 7,006,356 | 856,792 | 5,186,457 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 591,870 | 210,608 | 356,166 | 768 | 24,328 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 379,876 | 8,386 | 369,054 | - | 2,436 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 25,087,229 | 11,284,872 | 7,731,576 | 857,560 | 5,213,221 | اجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

10 التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر (تتمة)

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 31 ديسمبر 2021 |
|----------|--|---------------|--------|------------------|---|
| | | | | | مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمائانات مالية |
| 83,115 | 6,982 | 13,780 | 821 | 61,532 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 4,912 | 2,043 | 2,727 | 39 | 103 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 327,564 | 5,551 | 319,577 | - | 2,436 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 415,591 | 14,576 | 336,084 | 860 | 64,071 | الإجمالي |

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 30 سبتمبر 2021 |
|------------|--|---------------|---------|------------------|---|
| | | | | | إجمالي القيمة الدفترية |
| 23,325,094 | 12,508,652 | 5,406,709 | 582,424 | 4,827,309 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 649,399 | 216,011 | 419,955 | 767 | 12,666 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 432,936 | 8,391 | 421,036 | - | 3,509 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 24,407,429 | 12,733,054 | 6,247,700 | 583,191 | 4,843,484 | اجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة |

| الإجمالي | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان | خطابات الضمان | قبولات | اعتمادات مستندية | 30 سبتمبر 2021 |
|----------|--|---------------|--------|------------------|---|
| | | | | | مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمائانات مالية |
| 59,475 | 5,733 | 12,863 | 690 | 40,189 | المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) |
| 4,086 | 1,709 | 2,323 | 25 | 29 | المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض) |
| 389,623 | 6,033 | 380,081 | - | 3,509 | المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض) |
| 453,184 | 13,475 | 395,267 | 715 | 43,727 | الإجمالي |

11 الاحتياطات الأخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي ترجمة عملات أجنبية واحتياطي مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحصص في دخل شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

12 الزكاة

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

13 النقد وما في حكمه

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

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|--|
| 5,489,751 | 5,445,994 | 6,073,173 | نقد في الصندوق |
| 9,997,209 | 12,736,869 | 8,089,467 | مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء |
| 521,296 | 314,005 | 274,772 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية) |
| - | 5,799,920 | 6,851,382 | متاجرة مع البنك المركزي السعودي |
| 16,008,256 | 24,296,788 | 21,288,794 | نقدية وشبه نقدية |

14 قطاعات الأعمال

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

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

لم تطرأ أية تغييرات على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2021.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات أعمال رئيسية هي:

| | |
|---|--------------------------------|
| يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد. | قطاع الأفراد: |
| يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة). | قطاع الشركات: |
| يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية. | قطاع الخزينة: |
| يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظة الاستثمارية. | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: |

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2022 و 2021، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والدخل قبل الزكاة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

14 قطاعات الأعمال (تتمة)

| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | 30 سبتمبر 2022 |
|-------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 740,626,507 | 7,333,227 | 154,795,612 | 132,424,010 | 446,073,658 | إجمالي الموجودات |
| 654,525,269 | 542,524 | 84,251,168 | 262,988,514 | 306,743,063 | إجمالي المطلوبات |
| 19,668,034 | 90,565 | 2,123,089 | 3,252,747 | 14,201,633 | دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين |
| - | - | 3,781,177 | 1,196,258 | (4,977,435) | دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات |
| 19,668,034 | 90,565 | 5,904,266 | 4,449,005 | 9,224,198 | إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات |
| (3,074,080) | - | (719,134) | (2,144,599) | (210,347) | إجمالي العوائد على التمويل والاستثمارات |
| 16,593,954 | 90,565 | 5,185,132 | 2,304,406 | 9,013,851 | صافي الدخل من التمويل والاستثمار |
| 3,445,281 | 525,450 | 970,204 | 661,130 | 1,288,497 | أتعاب من خدمات مصرفية، صافي |
| 864,274 | - | 275,158 | 157,681 | 431,435 | دخل صرف عملات، صافي |
| 407,371 | 158,467 | 236,817 | 9,109 | 2,978 | دخل العمليات الأخرى، صافي |
| 21,310,880 | 774,482 | 6,667,311 | 3,132,326 | 10,736,761 | إجمالي دخل العمليات |
| (966,300) | (11,975) | (22,906) | (79,724) | (851,695) | استهلاك وإطفاء |
| (1,648,683) | - | (19,205) | (712,453) | (917,025) | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (4,483,865) | (275,379) | (41,904) | (188,045) | (3,978,537) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (7,098,848) | (287,354) | (84,015) | (980,222) | (5,747,257) | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 14,212,032 | 487,128 | 6,583,296 | 2,152,104 | 4,989,504 | الدخل قبل الزكاة |

| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | 30 سبتمبر 2021 |
|-------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 582,657,150 | 4,751,920 | 138,688,683 | 80,657,557 | 358,558,990 | إجمالي الموجودات |
| 519,047,904 | 287,196 | 26,179,900 | 182,564,747 | 310,016,061 | إجمالي المطلوبات |
| 15,687,725 | 51,585 | 1,474,546 | 1,955,183 | 12,206,411 | دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين |
| - | - | 3,079,165 | (35,189) | (3,043,976) | دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات |
| 15,687,725 | 51,585 | 4,553,711 | 1,919,994 | 9,162,435 | إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات |
| (650,640) | (219) | (105,914) | (367,590) | (176,917) | إجمالي العوائد على التمويل والاستثمارات |
| 15,037,085 | 51,366 | 4,447,797 | 1,552,404 | 8,985,518 | صافي الدخل من التمويل والاستثمار |
| 2,819,037 | 629,569 | 439,866 | 728,226 | 1,021,376 | أتعاب من خدمات مصرفية، صافي |
| 569,620 | - | 200,858 | 74,000 | 294,762 | دخل صرف عملات، صافي |
| 435,838 | 85,818 | 223,601 | - | 126,419 | دخل العمليات الأخرى، صافي |
| 18,861,580 | 766,753 | 5,312,122 | 2,354,630 | 10,428,075 | إجمالي دخل العمليات |
| (837,110) | (8,359) | (17,081) | (48,037) | (763,633) | استهلاك وإطفاء |
| (1,754,762) | - | 1,267 | (198,697) | (1,557,332) | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (4,298,462) | (163,657) | (40,390) | (150,974) | (3,943,441) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (6,890,334) | (172,016) | (56,204) | (397,708) | (6,264,406) | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 11,971,246 | 594,737 | 5,255,918 | 1,956,922 | 4,163,669 | الدخل قبل الزكاة |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

15 القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات الجوهرية بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.

المستوى 3: مدخلات غير قابلة للملاحظة تتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي يتضمن أسلوب التقييم الخاص بها مدخلات غير قابلة للملاحظة ولدى المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات يستند تقييمها على الأسعار المتداولة لأدوات مثيلة تحتاج إلى تعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لتعكس الفروقات بين الأدوات.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

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

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

| الإجمالي | المستوى 3 | المستوى 2 | المستوى 1 | القيمة الدفترية | 30 سبتمبر 2022 |
|---|-------------|------------|------------|-----------------|--|
| الموجودات المالية | | | | | |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| | | | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية |
| 2,963,536 | - | 2,963,536 | - | 2,963,536 | استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,386,675 | 24,308 | - | 2,362,367 | 2,386,675 | صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 69,803 | - | 69,803 | - | 69,803 | صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 3,245,500 | - | 2,771,381 | 474,119 | 3,245,500 | منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 699,809 | 699,809 | - | - | 699,809 | القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة |
| 955,227 | - | 955,227 | - | 955,227 | |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| 14,687,738 | 14,687,738 | - | - | 14,743,557 | مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 23,226,150 | - | 23,226,150 | - | 22,691,942 | استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة: |
| 63,159,073 | - | 13,751,075 | 49,407,998 | 67,986,525 | مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي |
| 985,026 | 985,026 | - | - | 1,000,000 | صكوك |
| 561,546,121 | 561,546,121 | - | - | 565,988,943 | منتجات مهيكلة |
| 673,924,658 | 577,943,002 | 43,737,172 | 52,244,484 | 682,731,517 | إجمالي التمويل |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| 865,028 | - | 865,028 | - | 865,028 | القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة |
| 72,699,195 | 72,699,195 | - | - | 71,828,451 | المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: |
| 551,599,831 | 551,599,831 | - | - | 555,767,068 | مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 625,164,054 | 624,299,026 | 865,028 | - | 628,460,547 | ودائع العملاء |
| الإجمالي | | | | | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

15

| الإجمالي | المستوى 3 | المستوى 2 | المستوى 1 | القيمة الدفترية | 31 ديسمبر 2021 |
|--|-------------|------------|-----------|-----------------|----------------|
| الموجودات المالية | | | | | |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية | | | | | |
| 2,650,605 | - | 2,650,605 | - | 2,650,605 | |
| استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | |
| 5,148,946 | 24,359 | - | 5,124,587 | 5,148,946 | |
| 32,680 | - | 32,680 | - | 32,680 | |
| صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | | | | | |
| 3,834,641 | - | 3,834,641 | - | 3,834,641 | |
| منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | |
| 788,765 | 788,765 | - | - | 788,765 | |
| القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة | | | | | |
| 208,582 | - | 208,582 | - | 208,582 | |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | |
| 26,181,679 | 26,181,679 | - | - | 26,065,392 | |
| استثمارات مقيّنته بالتكلفة المطفأة: | | | | | |
| مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي | | | | | |
| 22,900,999 | - | 22,900,999 | - | 22,611,987 | |
| 49,324,606 | - | 49,324,606 | - | 48,102,603 | |
| 1,038,043 | 1,038,043 | - | - | 1,000,000 | |
| منتجات مهيكلة | | | | | |
| 478,238,097 | 478,238,097 | - | - | 462,028,811 | |
| إجمالي التمويل | | | | | |
| 590,347,643 | 506,270,943 | 78,952,113 | 5,124,587 | 572,473,012 | |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة | | | | | |
| 167,635 | - | 167,635 | - | 167,635 | |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: | | | | | |
| مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | |
| 18,198,581 | 18,198,581 | - | - | 17,952,140 | |
| ودائع العملاء | | | | | |
| 511,991,640 | 511,991,640 | - | - | 512,072,213 | |
| 530,357,856 | 530,190,221 | 167,635 | - | 530,191,988 | |
| الإجمالي | | | | | |
| 30 سبتمبر 2021 | | | | | |
| الموجودات المالية | | | | | |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة | | | | | |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية | | | | | |
| 2,347,579 | 250,778 | 2,096,801 | - | 2,347,579 | |
| استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | |
| 4,967,846 | 24,367 | - | 4,943,479 | 4,967,846 | |
| 30,153 | - | 30,153 | - | 30,153 | |
| صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | | | | | |
| 3,645,205 | - | 3,645,205 | - | 3,645,205 | |
| منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | |
| 1,498,644 | 1,498,644 | - | - | 1,498,644 | |
| القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة | | | | | |
| 159,187 | - | 159,187 | - | 159,187 | |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة | | | | | |
| مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | |
| 27,731,555 | 27,731,555 | - | - | 27,518,001 | |
| استثمارات مقيّنته بالتكلفة المطفأة | | | | | |
| مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي | | | | | |
| 22,953,546 | - | 22,953,546 | - | 22,646,364 | |
| 45,876,553 | - | 45,876,553 | - | 45,661,776 | |
| 1,031,566 | 1,031,566 | - | - | 1,000,000 | |
| منتجات مهيكلة | | | | | |
| 444,550,607 | 444,550,607 | - | - | 429,839,021 | |
| إجمالي التمويل | | | | | |
| 554,792,441 | 475,087,517 | 74,761,445 | 4,943,479 | 539,313,776 | |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | |
| القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة | | | | | |
| 129,443 | - | 129,443 | - | 129,443 | |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة | | | | | |
| مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | |
| 14,863,168 | 14,863,168 | - | - | 14,733,090 | |
| ودائع العملاء | | | | | |
| 478,305,437 | 478,305,437 | - | - | 478,330,787 | |
| 493,298,048 | 493,168,605 | 129,443 | - | 493,193,320 | |
| الإجمالي | | | | | |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)

15 القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

تم تقييم إجمالي التمويل المصنّف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المربحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور) / محفظة العوائد / معدلات المربحة للبنك المركزي السعودي.

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

16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,500 مليون سهم، بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم، و 30 سبتمبر 2021: 2,500 مليون سهم، بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم).

17 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكلفة صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم (الرجوع إلى الإيضاح 18)، المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في 30 سبتمبر 2022 هو 4,000 مليون سهم 30 سبتمبر 2021: 4000 مليون سهم- معدله). إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

18 أسهم المنح

قرر مجلس إدارة مصرف الراجحي بموجب قراره المتخذ بالتمرير والمؤرخ في 1443/7/16 هـ الموافق 2022/2/17م بالتوصية إلى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي المصرف عن طريق رسملة 15,000 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة وذلك بمنح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة.

بتاريخ 7 شوال 1443 هـ (الموافق 8 مايو 2022)، وافقت الجمعية العمومية غير العادية على توصية مجلس إدارة المصرف بإصدار أسهم المنح الموصى بها.

19 صكوك الشريحة الأولى

في يناير 2022، أصدر المصرف من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الفئة (1) ("الصكوك") بقيمة 6,5 مليار ريال سعودي. إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، دون امتيازات أو أولوية بين بعضها البعض حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثنائي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استعادتها في 23 يناير 2027 أو بعد ذلك أو أي تاريخ لفترة التوزيع، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يُستحق معدل الربح المطبق على الصكوك بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لتقديره المطلق، وفقاً لشروط وظروف معينة، اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداث تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

بعد انتهاء الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، حصل البنك على موافقة تداول السعودية (تداول) وهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية ("CMA") لإنشاء برنامج جديد لإصدار صكوك من الفئة (1) تصل قيمته إلى 10 مليارات ريال سعودي. وأعلن المصرف عن عزمه إصدار صكوك إضافية مقومة بالريال السعودي من خلال طرح عام في المملكة العربية السعودية. وأمام المصرف ستة أشهر لإتمام طرح الإصدار الأول من الصكوك خارج البرنامج.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

كفاية رأس المال

20

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة. وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي من البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن الحد الأدنى لبازل المحدد.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس مدى كفاية رأس المال، وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية:

إن البنك المركزي السعودي ومن خلال تعميمه رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017)، والذي يتعلق بالمنهجية المرحلية والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، وجهت البنوك بأن يتم توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

وفي إطار التوجيهات للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، فإنه يُسمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على رأس مال الشريحة الأولى لفترة عامين كاملين تتضمن عام 2020 و2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

اعتباراً من سبتمبر 2021، اختارت المجموعة تطبيق توجيه البنك المركزي السعودي بإثبات 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 في فئة حقوق الملكية المشتركة - الشريحة الأولى للبنك (CET 1). كما في سبتمبر 2022، أدى ذلك إلى زيادة بمبلغ 2,162 مليون ريال سعودي.

يلخص الجدول التالي الشريحة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر، ورأس المال الأساسي (1) ورأس المال المساند (2) ونسبة كفاية رأس المال الخاص بالمجموعة:

| 30 سبتمبر 2021 | 31 ديسمبر 2021 | 30 سبتمبر 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|--|
| 358,812,817 | 385,415,205 | 440,336,050 | مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 33,318,660 | 37,798,847 | 37,798,847 | مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 3,634,079 | 2,414,738 | 1,089,685 | مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 395,765,556 | 425,628,790 | 479,224,582 | إجمالي الشريحة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 66,519,221 | 70,164,252 | 88,263,254 | رأس المال الأساسي |
| 4,485,160 | 4,817,690 | 5,504,201 | رأس المال المساند |
| 71,004,381 | 74,981,942 | 93,767,455 | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |
| | | | نسبة كفاية رأس المال |
| %16.81 | %16.48 | %18.42 | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| %17.94 | %17.62 | %19.57 | نسبة رأس المال الأساسي والمساند |

تأثير كوفيد-19 وبرامج البنك المركزي السعودي

21

برنامج تأجيل الدفعات:

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج تأجيل الدفعات في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438 هـ. تعتبر إعفاءات تأجيل سداد الأقساط بمثابة دعم للسبولة قصير الأجل لمعالجة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للتعامل. تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في 31 مارس 2022.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022، تم إثبات مبلغ إجمالي قدره 107.7 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 51.4 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة بشأن اطفاء دخل المنحة للودائع ذات الصلة، وذلك بإجمالي دخل منحة مؤجل قدره 16.4 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 22.8 مليون ريال سعودي). خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022، تم إثبات مبلغ إجمالي قدره 35.9 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 22.1 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة بشأن اطفاء دخل المنحة للودائع ذات الصلة. تواصل المجموعة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الراهن وذلك يتضمن أثر جائحة (كوفيد-19).

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

22

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلات - على مرحلتين - على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16، من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الربح المرجعي بين البنوك، بما في ذلك استبداله بأسعار مرجعية بديلة تخلو من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م أو بعد ذلك التاريخ وتتضمن طرق مساعدة وذلك بخصوص:

- المحاسبة على التغيرات في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة تعديل سعر الربح المرجعي بين البنوك من خلال تحديث سعر الربح الفعال مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على قائمة الدخل. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للتعديل، وأن الأساس الجديد في تحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق، و
- السماح بالتغييرات على التحوط والتوثيق نتيجة لتعديل سعر الربح المرجعي بين البنوك دون التوقف عن علاقة التحوط الحالية المحتسبة.

المرحلة 2: تقدم التعديلات اعفاءً عملياً من بعض متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. تتعلق هذه الاعفاءات بتعديلات الأدوات المالية و عقود الإيجار أو علاقات التحوط لتغطية المخاطر من خلال إحلال معدل ربح مرجعي في العقد مع معدل ربح مرجعي بديل.

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي ما مفاًس بالتكلفة المطفأة نتيجة إحلال سعر الربح المرجعي، تقوم المجموعة بتحديث معدل سعر الربح الفعال للأصل المالي أو الالتزام المالي لتعكس التغيير المطلوب من الإحلال. يجب التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لمعدل الربح المرجعي في حال تحقق الشروط التالية:

- أن التغيير ضروري كنتيجة للإحلال، و
- أن أساس التحديد للتدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس القديم أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

في حال إجراء أي تعديل على أصل مالي أو التزام مالي إضافة إلى التعديلات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة بموجب إحلال معدل الربح المرجعي، يجب على المجموعة بدايةً بتحديث معدل الربح الفعال للأصل المالي أو الالتزام المالي لتعكس التغيير المطلوب في إحلال معدل الربح المرجعي. وبعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات على المحاسبة عن التعديلات على التغيرات الإضافية.

تقدم التعديلات أيضاً استثناءً من استخدام سعر خصم معدل يعكس التغيير في معدل الربح عند قياس التزام الإيجار بسبب التعديل على عقد الإيجار المطلوب بموجب إحلال سعر الربح المرجعي.

لا يوجد لدى المجموعة عقود تتخذ من ليبور بالجنيه الأسترليني مرجعاً لها، بما في ذلك المقايضات التي تخضع للتحويل بموجب بروتوكولات الاتحاد الدولي للمقايضات والمشتقات.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

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

خلال عام 2019، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية تضم كبار موظفي إدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزانة والقانونية والالتزام، والمستشارين الخارجيين، وذلك بهدف الإشراف على خطة تحول المجموعة من لبيور بالدولار الأمريكي. وضعت اللجنة التوجيهية مشروع تحول لتلك العقود التي تتخذ من لبيور بالدولار الأمريكي مرجعاً لها لتحويلها إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف آثار المخاطر التشغيلية والخسائر المالية المحتملة. يراعي مشروع التحول التغييرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلاً عن معالجة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة.

تغييرات العقود التي يتطلبها إحلال لبيور قيد التنفيذ. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال لبيور بالدولار الأمريكي: تمثلت في تحديث الأنظمة والعمليات التي تتضمن العقود المتخذة من لبيور بالدولار الأمريكي مرجعاً لها؛ والتعديلات على تلك العقود أو البنود الحالية لمعدلات الربح البديلة/ التحول التي لا تعمل كما هو متوقع؛ وعدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي يجري تحولها من لبيور بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث عمليات تعيين التحوط. تستمر المجموعة بالمشاركة مع المشاركين في القطاع، لضمان التحول بصورة منظمة إلى SOFR وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال لبيور.

23 عملية تجميع الأعمال

في 1 فبراير 2022، اكملت المجموعة الإجراءات النظامية المتعلقة بالاستحواذ على كامل أسهم شركة إجادة للنظم المحدودة (إجادة)(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بمبلغ نقدي قدره 657,815 ألف ريال سعودي.

تمت المحاسبة عن الشراء باستخدام طريقة الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 3 - عمليات تجميع الأعمال ("المعيار"). كما يتطلب المعيار، تعمل المجموعة حالياً على تخصيص ثمن الشراء لموجودات أو مطلوبات أو التزامات محتملة يمكن تحديدها. قامت المجموعة بالمحاسبة عن الاستحواذ بناء على القيم العادلة المؤقتة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها في تاريخ الاستحواذ.

يبين الجدول التالي ملخصاً للمبالغ المثبتة بالقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها في تاريخ الاستحواذ.

| 1 فبراير 2022 | الموجودات |
|----------------|--|
| 10,319 | ممتلكات ومعدات حق الاستخدام |
| 4,726 | موجودات غير ملموسة |
| 72,329 | استثمارات |
| 114,670 | موجودات عقود |
| 25,293 | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| 118,550 | نقد وما في حكمه |
| 149,232 | مدينون تجاريون وآخرون |
| 495,119 | إجمالي الموجودات |
| | المطلوبات |
| 1,231 | التزامات إيجار |
| 123,553 | دائنون تجاريون وآخرون |
| 67,130 | مطلوبات عقود |
| 4,757 | مخصص زكاة وضريبة دخل |
| 3,937 | التزامات إيجار |
| 124,147 | تعويضات نهاية الخدمة |
| 324,755 | إجمالي المطلوبات |
| 170,364 | إجمالي صافي الموجودات التي يمكن تحديدها |
| 487,451 | اصول غير ملموسة ناتجة عن الاستحواذ - مصنفة ضمن موجودات أخرى. |
| 657,815 | عوض الشراء المحول |

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

23 عملية تجميع الأعمال (تتمة)

| | |
|--|---|
| تحليل التدفقات النقدية عند تاريخ الاستحواذ | |
| 118,550 | صافي النقد المكتسب من الشركة التابعة |
| (657,815) | المبلغ المدفوع |
| (539,265) | صافي التدفق النقدي عند الاستحواذ |
| تكلفة الشراء | |
| 1,388 | تحميل تكلفة الشراء على الأرباح والخسائر تحت بند مصاريف عمومية وإدارية |
| ملخص الإيراد والربح | |
| | من بداية الفترة (مبدئية) |
| الايراد | الربح |
| 403,000 | (7,300) |
| 371,000 | 6,000 |
| من تاريخ الاستحواذ | |
| القيمة الدفترية الإجمالية | |
| - | في 1 يناير 2022 |
| 132,309 | بتاريخ الاستحواذ في 31 يناير 2022 |
| 132,309 | في 30 سبتمبر 2022 |
| الانخفاض في القيمة التراكمي | |
| - | في 1 يناير 2022 |
| - | خسائر انخفاض القيمة المعترف بها خلال الفترة |
| - | في 30 سبتمبر 2022 |
| صافي القيمة الدفترية | |
| - | في 1 يناير 2022 |
| 132,309 | في 30 سبتمبر 2022 |

24 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع العرض للفترة الحالية.

25 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 01 ربيع الثاني 1444 هـ (الموافق 26 أكتوبر 2022).