

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

محتويات القوائم المالية الموحدة

رقم الصفحة

1	تقرير مراجعي الحسابات
2	قائمة المركز المالي الموحدة
3	قائمة الدخل الموحدة
5-4	قائمة الدخل الشامل الموحدة
7-6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

9-8	(1) عام
11-10	(2) أسس الإعداد
30-12	(3) السياسات المحاسبية الهامة
31	(4) نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
31	(5) المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
35-32	(6) الاستثمارات، صافي
44-35	(7) التمويل، صافي
44	(8) الاستثمارات في الشركات الزميلة
44	(9) ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
45	(10) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي
45	(11) الاستثمارات العقارية، صافي
46	(12) الموجودات الأخرى، صافي
46	(13) المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46	(14) ودائع العملاء
47	(15) المطلوبات الأخرى
47	(16) رأس المال
48-47	(17) الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى
51-49	(18) التعهدات والالتزامات المحتملة
52	(19) صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
52	(20) رسوم خدمات مصرفية، صافي
53	(21) دخل العمليات الأخرى، صافي
54-53	(22) رواتب ومزايا الموظفين
54	(23) المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
54	(24) ربحية السهم
55	(25) توزيعات الأرباح
55	(26) أسهم المنح
55	(27) صكوك الشريحة الأولى
55	(28) صكوك مصدرة
56	(29) النقد وما في حكمه
57-56	(30) التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
59-58	(31) القطاعات التشغيلية
80-60	(32) إدارة المخاطر المالية
83-81	(33) التركيز الجغرافي
85-83	(34) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
86	(35) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
86	(36) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة
87	(37) خدمات إدارة الاستثمار
87	(38) إدارة مخاطر رأس المال
87	(39) كفاية رأس المال
90-88	(40) المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
91	(41) التحول من سعر الريح بين البنوك (إحلال سعر الريح المرجعي)
92-91	(42) حسابات استثمارية لمشاركة الأرباح
93	(43) الزكاة
93	(44) موافقة مجلس الإدارة

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض



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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وفيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى ذلك عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق من قيمتها خلال السنة، والتعديلات للنموذج التي تم إجراؤها خلال السنة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية اللاحقة للنموذج، إن وجدت)، ○ تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة، كما قمنا بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة ٦٠٢,٩٣٠.٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٧٦,٨٦٦.٩٩ مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٨,٧٢٥.٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٨,٥٢٨.٨٨ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
المؤقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بعينة من التمويلات ، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد ، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. • قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمختصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات و الافتراضات المستخدمة في تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي تأثيرها على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.</p> <p>انظر ملخص إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (٣"ج") و (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (٢ "هـ" "ب") الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٧"هـ" و"و" الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣٢-١ "ا" للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣ م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا مراجعي الحسابات. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف، إذا استنتجنا أن هناك خطأ جوهرياً فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن توفير مقدرّة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)
الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا مراجعي الحسابات ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات أحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف الذي تؤثر على اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١



٢٧ رجب ١٤٤٥ هـ
(٨ فبراير ٢٠٢٤ م)



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧



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

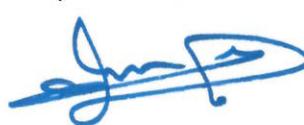
2022 31 ديسمبر	2023 31 ديسمبر	إيضاح	كما في الموجودات
42,052,496	41,767,641	4	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
25,655,929	9,506,673	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
101,325,425	133,375,565	6	استثمارات، صافي
996,143	877,676	40	القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
568,338,114	594,204,806	7	تمويل، صافي
8,511,877	11,716,865	12	موجودات أخرى، صافي
820,717	923,046	8	استثمار في شركات زميلة
1,364,858	1,362,658	11	استثمارات عقارية، صافي
11,338,782	12,852,774	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
1,214,547	1,510,568	10	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
761,618,888	808,098,272		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
70,839,117	97,246,889	13	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
564,924,688	573,100,607	14	ودائع العملاء
961,405	793,541	40	القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
-	3,789,117	28	صكوك مصدرة
24,668,643	26,408,687	15	مطلوبات أخرى
661,393,853	701,338,841		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
40,000,000	40,000,000	16	رأس المال
29,287,706	33,442,996	17	احتياطي نظامي
(427,569)	(96,606)	17	احتياطيات أخرى
9,864,898	16,913,041		أرباح مبقاة
5,000,000	-	25	أرباح مقترح توزيعها
83,725,035	90,259,431		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف
16,500,000	16,500,000	27	صكوك - الشريحة الأولى
100,225,035	106,759,431		إجمالي حقوق الملكية
761,618,888	808,098,272		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
(بالآف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
الدخل			
28,201,631	38,737,616	19	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار
(6,028,944)	(17,468,497)	19	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
22,172,687	21,269,119	19	صافي الدخل من التمويل والاستثمار
8,767,272	9,394,600	20	دخل رسوم خدمات مصرفية
(4,143,132)	(5,168,950)	20	مصارييف رسوم خدمات مصرفية
4,624,140	4,225,650	20	رسوم خدمات مصرفية ، صافي
1,162,162	1,246,450		دخل صرف عملات، صافي
616,030	790,190	21	دخل عمليات أخرى، صافي
28,575,019	27,531,409		إجمالي دخل العمليات
المصارييف			
3,395,191	3,525,096	22	رواتب ومزايا الموظفين
1,330,119	1,578,009	11,10,9	استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
2,725,760	2,394,841	23	مصارييف عمومية وإدارية أخرى
7,451,070	7,497,946		إجمالي مصارييف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان
2,001,259	1,504,178	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
9,452,329	9,002,124		إجمالي مصارييف العمليات
19,122,690	18,529,285		صافي دخل السنة قبل الزكاة
(1,971,865)	(1,908,126)	43	مصروف الزكاة
17,150,825	16,621,159		صافي دخل السنة
4.24	3.95	24	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
17,150,825	16,621,159		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
(669,175)	(9,369)	17	- صافي التغير في القيمة العادلة (للاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
231,824	2,821	30,17	- إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
1,316	18,333	17	- حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة
			البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
(38,229)	(42,712)	17	- فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
5,449	307,054	17	- صافي التغير في القيمة العادلة (للاستثمارات في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(41,975)	57,788		- الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة
(510,790)	333,915		إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) للفترة المثبت في حقوق المساهمين
16,640,035	16,955,074		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	صكوك - الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
	40,000,000	29,287,706	(427,569)	9,864,898	5,000,000	83,725,035	16,500,000	100,225,035	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
	-	-	-	16,621,159	-	16,621,159	-	16,621,159	صافي دخل للسنة
17	-	-	(9,369)	-	-	(9,369)	-	(9,369)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17	-	-	307,054	-	-	307,054	-	307,054	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك ومنتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17	-	-	18,333	-	-	18,333	-	18,333	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة
17	-	-	2,821	-	-	2,821	-	2,821	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
17	-	-	(42,712)	-	-	(42,712)	-	(42,712)	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
	-	-	57,788	-	-	57,788	-	57,788	الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة
	-	-	333,915	-	-	333,915	-	333,915	إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) المثبت في حقوق المساهمين
	-	-	16,955,074	-	-	16,955,074	-	16,955,074	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	-	-	-	2,952	-	-	-	-	استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	(820,678)	-	-	(820,678)	-	(820,678)	تكاليف صكوك - الشريحة الأولى
17	-	4,155,290	-	(4,155,290)	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
25	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)	-	(5,000,000)	توزيعات أرباح لعام 2022
25	-	-	-	-	(4,600,000)	(4,600,000)	-	(4,600,000)	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2023
	40,000,000	33,442,996	(96,606)	16,913,041	-	90,259,431	16,500,000	106,759,431	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

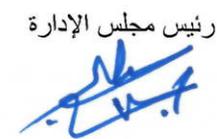
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022									
إجمالي حقوق الملكية	صكوك - الشريحة الأولى	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
67,281,564	-	67,281,564	-	16,999,457	282,107	25,000,000	25,000,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2021
17,150,825	-	17,150,825	-	17,150,825	-	-	-		صافي دخل للسنة
(669,175)	-	(669,175)	-	-	(669,175)	-	-	17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
5,449	-	5,449	-	-	5,449	-	-	17	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,316	-	1,316	-	-	1,316	-	-	17	حصة في الدخل الشامل الأخر من شركات زميلة
231,824	-	231,824	-	-	231,824	-	-	17	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
(38,229)	-	(38,229)	-	-	(38,229)	-	-	17	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(41,975)	-	(41,975)	-	-	(41,975)	-	-	-	الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة
(510,790)	-	(510,790)	-	-	(510,790)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الأخر (الخسارة) المثبت في حقوق المساهمين
16,640,035	-	16,640,035	-	17,150,825	(510,790)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	198,886	(198,886)	-	-	-	استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
16,500,000	16,500,000	-	-	-	-	-	-	27	صكوك - الشريحة الأولى
(196,564)	-	(196,564)	-	(196,564)	-	-	-	-	تكاليف صكوك - الشريحة الأولى
-	-	-	-	(15,000,000)	-	-	15,000,000	26	أسهم منحة مصدرة
-	-	-	-	(4,287,706)	-	4,287,706	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	25	التوزيعات المقترحة عن سنة 2022
100,225,035	16,500,000	83,725,035	5,000,000	9,864,898	(427,569)	29,287,706	40,000,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
19,122,690	18,529,285		الدخل قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
208,766	(32,051)	21	(مكاسب) / خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,132,137	1,380,865	9	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
47,669	25,460	11	استهلاك استثمارات عقارية
150,313	171,684	10	انخفاض في قيمة / إطفاء شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
(1,275)	(9,851)	21	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
2,001,259	1,504,178	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(20,237)	(87,866)	21	حصة في أرباح شركات زميلة
(128,097)	(136,884)	21	توزيعات أرباح
37,146	(94,767)		زيادة / إطفاء متعلق باستثمارات الدين، صافي
40,118	32,232		دخل مقابل التزامات عقود الإيجار
6,209	(49,397)		تعديلات القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
(106,720)	(98,077)	21	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
			(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(4,115,705)	(2,088,863)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
4,738,483	4,759,466		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(117,508,716)	(27,370,870)		تمويل، صافي
(4,527)	(252,238)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,027,724)	(3,247,700)		موجودات أخرى، صافي
			الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
52,886,977	26,407,772		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
52,852,475	8,175,919		ودائع العملاء
(333,906)	1,908,356		مطلوبات أخرى
(40,118)	(32,232)		سداد دخل مقابل التزامات عقود الإيجار
9,937,217	29,394,421		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة
(2,560,423)	(1,971,690)	43	زكاة مدفوعة
7,376,794	27,422,731		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,380,777)	(3,193,209)	9	شراء ممتلكات ومعدات
98,404	441,278		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(425,867)	(467,705)		شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
(154,524)	(14,874,031)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,670,175	11,550		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,112,274	3,961,479		متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(32,637,882)	(20,390,840)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(487,000)	-		استثمار في شركات زميلة
(1,058)	(23,260)		شراء استثمارات عقارية
(539,265)	-		صافي النقد من الاستحواذ على شركة تابعة
128,097	136,884	21	دخل من التوزيعات
106,720	98,077	21	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
(21,510,703)	(34,299,777)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(9,600,000)	25	توزيعات أرباح مدفوعة
(196,564)	(820,678)		تكلفة صكوك - الشريحة الأولى
16,500,000	-	27	إصدار صكوك - الشريحة الأولى
(267,165)	(254,901)		مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
-	3,789,117	28	صكوك مصدرة
16,036,271	(6,886,462)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,902,362	(13,763,508)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
24,296,788	26,199,150		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
26,199,150	12,435,642	29	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
26,952,831	37,849,749		الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة
4,516,261	16,308,742		الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة
			المعاملات غير النقدية الإضافية:
39,583	133,075		حق الاستخدام للأصول
62,523	166,677		التزامات عقود الإيجار
(705,701)	297,685		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
231,824	2,821		مكاسب إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
19,863	-		استثمار في شركة زميلة عن طريق استحواذ على شركة تابعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



(أ) التأسيس والعمل

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

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

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

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2022: 557 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 20,878 موظفاً (2022: 19,964 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 2 (ب)):

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		الوصف
	2022	2023	
شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
بنك الراجحي - الكويت	%100	%100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
بنك الراجحي - الأردن	%100	%100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.
شركة تدبير العقارية - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.

أ) التأسيس والعمل (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		الوصف
	2022	2023	
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	%100	%100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.
شركة إيمان للتمويل - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
شركة توثيق - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.
الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاوله الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.
شركة إجادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية	%100	%100	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.

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

ب) الهيئة الشرعية

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

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 132 بتاريخ 1443/12/1 هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي باسم "القانون") يتم تنفيذه في 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض أحكام القانون، متوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من تاريخ 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023). الإدارة بصدد تقييم تأثير قانون الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي/ اللوائح الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام القانون. وبناءً على ذلك، يتعين على الشركة تقديم النظام الأساسي المعدل/ اللوائح الداخلية إلى المساهمين/ الشركاء في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية/ اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

(ب) أسس القياس والإعداد

على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ الاستحقاق،
باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقدًا بالقيمة العادلة، و
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- تنفيذ الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لترتيب السيولة

(ج) مبدأ الاستمرارية

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وهو ما تأمل أن يؤدي لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق العمل العادي.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وذلك على أساس الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف.

ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة التي تأثرت بهذه التوقعات وعدم اليقين المرتبط بها في الغالب بخسائر الائتمان المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم المبلغ القابل للاسترداد للأصول غير المالية.

ه) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 1-32-أ)
- درجات مخاطر الائتمان (إيضاح 1-32-أ-2)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3-ه-1)
- المنحة الحكومية (إيضاح 3-ج)
- اختبار انخفاض قيمة الشهرة وغير الملموسة (إيضاح 10)
- الاعتراف بالمخصصات والالتزامات وقياسها: الافتراضات الرئيسية بشأن احتمال وحجم تدفق الموارد إلى الخارج (إيضاح 18)

أ) أحكام خاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الأولى

إن تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك - الشريحة الأولى يتطلب حكماً جوهرياً نظراً لأن بعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تحتاج تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى المصدرة ذات تواريخ الاسترداد / الاستحقاق غير المحددة (الصكوك الدائمة) والتي لا تلزم المجموعة بدفع الربح عند حصول حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من المصرف بانها تخضع لشروط وأحكام محددة وتعني بشكل أساسي أن الاسترداد متاح لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق وصعب تطبيقها. يتم بإثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

ب) خسائر الائتمان المتوقعة عن الموجودات المالية

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

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، مثل احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد والخسارة في حالة التعثر عن السداد، التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج التي تعتبر أحكاماً محاسبية:

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

ج) تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح 3- ب و إيضاح 8).

إدارة الصناديق الاستثمارية:

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

3 السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية (الموحدة) السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2023 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2022.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من التقرير السنوي التي تبدأ في 1 يناير 2023 ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة مل لم يرد خلاف ذلك.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 ، والذي سمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	1 يناير 2023
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1	بان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولى لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والخاضعة للضريبة.	1 يناير 2023
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي الدولي - الركيزة الثانية من القواعد النموذجية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023
	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
1 يناير 2024	وتشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير
1 يناير 2024	وتتطلب هذه التعديلات الكشف عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وشروط الكشف هي استجابة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لشواغل المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعوق تحليل المستثمرين.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للإبلاغ المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها في غضون اثني عشر شهرا بعد الفترة المشمولة بالتقرير على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
1 يناير 2024	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم S1 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم S2، 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة'
1 يناير 2024	بيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
1 يناير 2025	عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

ب) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. تتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية
(1) تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل الأرباح و مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

إعادة التصنيف الموجودات المالية

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء فترة ما بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
(1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الأثبات الأولى، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تصنف المجموعة عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

التمويل: ويمثل التسهيلات الممنوحة للعملاء. وتتكون عمليات التمويل هذه بشكل أساسي من أربع فئات واسعة النطاق، وهي، المتاجرة والبيع بالتقسيط، والمرابحة، وطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة. حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار SPPP.

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

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

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

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

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

الاستثمارات (المنتجات المهيكلة): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في مختلف المنتجات المهيكلة. المنتجات المهيكلة هي صكوك مع ميزة إضافية مضمنة والتي يمكن أن تكون استحقاق النطاق والائتمان المرتبط والتعويض. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة و الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلة التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
(2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقومة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي.

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

(3) التوقف عن الإثبات

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

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

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

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

إن أية مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم تحويل أية مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أبقت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

في بعض المعاملات، يحتفظ المصرف بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام لقاء عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

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

(4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة المدرجة ضمن القياس الأولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من المكسب أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

وإذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الريح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسم المتكبدة ورسم التعديل المستلمة تُعدّل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

المطلوبات المالية المعدلة

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

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخضم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

إحلال سعر الريح المرجعي

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي مقاساً بالتكلفة المطفأة نتيجة للإصلاح القياسي لمعدل الربح، فإن المجموعة قامت بتحديث سعر الريح الفعلي للأصل المالي أو المطلوبات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال الإصلاح القياسي لمعدل الربح إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما يتم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها الإصلاح المعياري لمعدل الربح، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الريح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح المعياري لمعدل الربح. بعد ذلك، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية للتعديلات على التغييرات الإضافية.

5) الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بشأن استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

تعتبر المجموعة بأن الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا احتماليًا مرجح لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

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

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانياً،
- مدينو عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار:
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1 : الموجودات العاملة،
- المرحلة 2 : الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3 : الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 1-32-أ-7).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (5) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل. وإيضاح (18) التعهدات والالتزامات المحتملة

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي للتمويل.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولى لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الإثبات الأولى. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولى. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي بالتغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولى للأصل .

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقعاته للتعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستناداً إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم إجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضاً على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام .

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمّله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد .

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحافظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
 - عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
 - ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
 - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن الممتول ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات الملزمة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد

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

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل بعد خصم الأتعاب ودخل العوائد، على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقاً لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح التمويل بمعدل ربح أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تقاس بأعلى بدل الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمبلغ المعترف به في البداية مطروحاً منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي لتقارير المالية رقم 15.

- لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وبالنسبة لارتباطات تسهيلات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسارة.

د) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات أسعار الربح ومقايضات صرف العملات الأجنبية. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التندقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

أ. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض التداول يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة للأدوات المالية، صافي. تشمل المشتقات المحتفظ بها للتداول أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

ب. محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة كسياسة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن، و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة من المتوقع حدوثها بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم مدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. يتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم المجموعة أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقاً مباشرة في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متركمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" – إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

ج. المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ومعدل الربح ولتقليل مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الأجله ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الأرباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الأرباح للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار أرباح ثابتة.

ويستخدم المصرف أيضاً مقايضات معدل الربح لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأرباح بسعر متغير. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة بناءً على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين عنصر التحوط وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الأرباح المضمونة نقداً باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفريّة في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر انتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الأرباح غير المضمونة ولكن ليس على بنود التحوط؛ و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر العمولة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ولها تأثير مختلف على بند التحوط على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

د. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

(أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،

(ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

ه) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

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

يتم تضمين الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في إجمالي الدخل من / العائد على التمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

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

يتم إدراج دخل الخدمات المصرفية من المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات في قائمة الدخل مباشرة أو على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

يتم إثبات الأتعاب المستلمة من إدارة الموجودات وأنشطة الوساطة وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وخدمات الوساطة التجارية في سوق المال والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. وحيث أن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع إلى أي حقوق رجوع، فإن الإدارة لا تتوقع وقوع أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة مسبقاً. ويتم إثبات أتعاب إدارة الثروات وخدمات الحفظ باستمرار على مدى فترة من الزمن.

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

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

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

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى. توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بنظام خدمة الدفع وخدمات تداول الأسهم وأعمال التحويلات وسداد والمضاربة (أي رسوم الاشتراك والإدارة والأداء)، يجب الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالالتزام بالأداء.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) ودائع العملاء

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

(ز) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات الشراء العكسي

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات كتمويل مضمون ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "أو حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كتمويل ومصاريف استثمار، ويتم اثباتها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم اثبات الموجودات الأساسية المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأساسية إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمارات والتمويل، وتدرج على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل اربح الفعلي.

(ح) النقد وما في حكمه

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

(ط) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

(ي) أموال المضاربة

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

ك) العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبيند (أي يتم اثبات فروقات التحويل على البنود التي يتم قياس أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، ويتم إثباتها أيضاً في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئياً بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقاً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، الذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للمصرف. تقوم كل شركة تابعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية خارجية) في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

وبصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملات الأجنبية أو استثمارات أدوات حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

ل) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية القابلة للملاحظة الأخرى أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث تشتمل المتغيرات فيها على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تقوم المجموعة فوراً بإثبات الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

في بعض الحالات، لا تعترف المنشأة بالربح أو الخسارة عند الاثبات الأولي لأصل مالي أو التزام مالي لأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها بسعر معروض في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي مدخلات المستوى 1)، ولا تستند إلى تقنية تقييم تستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. وفي مثل هذه الحالات، يجب على المنشأة الإفصاح حسب فئة الأصل المالي أو الالتزام المالي:

- سياستها المحاسبية للاعتراف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة لتعكس التغيير في العوامل (بما في ذلك الوقت) التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.
- إجمالي الفرق الذي لم يثبت بعد في قائمة الدخل في بداية الفترة ونهايتها وتسوية التغييرات في رصيد هذا الفرق.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) تاريخ التداول

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

ن) مقاصة الأدوات المالية

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

س) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء للعملاء يشار إليها بنقاط المكافآت، وتتيح للعملاء اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس تقديرات تكاليف الاسترداد المستقبلية. ويحمل مبلغ المصاريف الموزع على نقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع إثبات التزام مقابل ضمن المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية للاسترداد والتوجهات الحالية والمتوقعة للاسترداد المستقبلية.

ع) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. حددت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك منهجية جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل اعتباراً من 1 يناير 2019، حيث كان يتم سابقاً معالجة الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. وقد تم تكوين مخصصات لقاء الالتزام كما في 31 ديسمبر 2020. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب موجودات ومطلوبات ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

- ضريبة القيمة المضافة

إن المجموعة مكلفة بسداد ضريبة القيمة المضافة وفقاً لنظام الضريبة السعودي ومن مسؤوليتها تحصيل مخرجات ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة والقيام بدفع مدخلات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة شهرياً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

- ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) خدمات إدارة الاستثمار

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

ص) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

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

تمويل بيع بالتقسيط:

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

تمويل مرابحة:

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

ق) حساب استثمار مشاركة الأرباح

يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيدة بناء على مفهوم متوافق تماماً مع الشريعة الإسلامية.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال أصحاب حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار من خلال الاستثمار عن طريق محافظ الاستثمار المشتركة غير المقيدة. يتم استخدام الأموال من هذه المحافظ لتوفير التمويل للعملاء في إطار الأساليب الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع البنك الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين ("الموكل") باسم وكيل ويستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد ناتج عن الربح المتوقع باسم وكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير أو إهمال أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة يتحملها المستثمر أو الموكل. يحتفظ البنك باحتياطيات معادلة الأرباح اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمارات المجمع بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقاً، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). يتم تحميل نفقات التشغيل التي يتكبدها البنك فيما يتعلق بالمحافظ على المحافظ. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار مشترك التمويل، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق المساهمين لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم خلط أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

2022	2023	
6,672,064	6,502,729	نقد في الصندوق
32,919,235	35,008,098	وديعة نظامية
408,197	256,814	أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)
2,053,000	-	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
42,052,496	41,767,641	الإجمالي

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

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 29) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كل هذه الأرصدة مصنفة في المرحلة الأولى.

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2022	2023	
4,765,889	3,179,877	حسابات جارية
20,894,850	6,331,071	متاجرة
(4,810)	(4,275)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
25,655,929	9,506,673	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	2023
7,924,219	(1,798)	7,926,017	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)
587,531	(2,465)	589,996	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)
994,923	(12)	994,935	غير مصنف
9,506,673	(4,275)	9,510,948	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	2022
25,099,395	(4,810)	25,104,205	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)
478,459	-	478,459	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)
78,075	-	78,075	غير مصنف
25,655,929	(4,810)	25,660,739	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة، وتصنف ضمن المرحلة 1 لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

6

الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات مما يلي:

2022	2023	
		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
22,696,693	20,067,953	مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
70,608,347	87,962,033	صكوك
1,033,894	2,941,573	منتجات مهيكلة
(43,294)	(70,234)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
94,295,640	110,901,325	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,214,056	2,525,681	صناديق استثمارية
159,591	122,374	صكوك
737,551	785,242	منتجات مهيكلة
156,613	118,803	استثمارات في أسهم
3,267,811	3,552,100	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,132,880	14,535,530	صكوك*
111,438	1,106,286	منتجات مهيكلة
1,517,874	3,282,168	استثمارات في أسهم
(218)	(1,844)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
3,761,974	18,922,140	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
101,325,425	133,375,565	الاستثمارات، صافي

"يتعهد المصرف، بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، مع البنوك الأخرى بصكوك الأوراق المالية التي تشمل صكوك حكومية. وتبلغ القيم العادلة للصكوك المتعهد بها كضمان مع المؤسسات المالية في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 78,556 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 71,567 مليون ريال سعودي) وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقيات إعادة الشراء 33,345 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 52,269 مليون ريال سعودي).

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

*تمتلك المجموعة 2,360 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1,159 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

قام المصرف بتوحيد صندوقي استثمارات دوليين حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق ملكية الصندوقين. أدرج الاستثمار في هذين الصندوقين في الإيضاح أعلاه وتمت المحاسبة عنهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

6

الاستثمارات، صافي (تتمة)

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

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

2023	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	20,067,953	20,067,953
صكوك	86,412,338	16,135,521	102,547,859
منتجات مهيكلة	-	4,833,101	4,833,101
أسهم	1,867,370	1,533,601	3,400,971
صناديق استثمارية	32,373	2,493,308	2,525,681
الإجمالي	88,312,081	45,063,484	133,375,565
2022	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	22,696,693	22,696,693
صكوك	64,238,386	8,618,920	72,857,306
منتجات مهيكلة	-	1,882,883	1,882,883
أسهم	960,221	714,266	1,674,487
صناديق استثمارية	24,690	2,189,366	2,214,056
الإجمالي	65,223,297	36,102,128	101,325,425

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

2022	2023	
22,696,693	20,067,953	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
65,170,442	91,071,834	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
1,882,883	4,833,102	منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية
4,546,669	5,640,904	صكوك - دون الدرجة الاستثمارية
3,140,195	5,835,120	صكوك غير مصنفة
97,436,882	127,448,913	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB. تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة BB+ إلى B+. وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A- إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: A).

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

2022	2023	
81,956,794	103,069,461	حكومية وشبه حكومية
8,280,412	16,217,496	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,917,675	11,635,005	شركات
2,214,056	2,525,681	صناديق استثمارية
(43,512)	(72,078)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
101,325,425	133,375,565	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

6

الاستثمارات، صافي (تتمة)

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

الإجمالي	دولية	محلية	31 ديسمبر 2023
			استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
81,809,248	10,401,339	71,407,909	صكوك بعمولة ثابتة
26,220,738	-	26,220,738	صكوك بعمولة عائمة
2,941,573	2,941,573	-	منتجات مهيكلة
(70,234)	(1,600)	(68,634)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
110,901,325	13,341,312	97,560,013	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,525,681	1,131,193	1,394,488	صناديق استثمارية
104,374	-	104,374	صكوك بعمولة ثابتة
18,000	-	18,000	صكوك بعمولة عائمة
785,242	785,242	-	منتجات مهيكلة
118,803	-	118,803	استثمارات في أسهم
3,552,100	1,916,435	1,635,665	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الأخر:
12,783,282	3,806,257	8,977,025	صكوك بعمولة ثابتة
1,752,248	370,513	1,381,735	صكوك بعمولة عائمة
1,106,286	1,106,286	-	منتجات مهيكلة
3,282,168	20,907	3,261,261	استثمارات في أسهم
(1,844)	(1,844)	-	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
18,922,140	5,302,119	13,620,021	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
133,375,565	20,559,866	112,815,699	الاستثمارات، صافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات، صافي (تتمة)

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

الإجمالي	دولية	محلية	31 ديسمبر 2022
			استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
65,870,040	6,985,606	58,884,434	صكوك بعمولة ثابتة
27,435,000	-	27,435,000	صكوك بعمولة عائمة
1,033,894	533,894	500,000	منتجات مهيكلة
(43,294)	(973)	(42,321)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
94,295,640	7,518,527	86,777,113	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,214,056	945,860	1,268,196	صناديق استثمارية
159,591	-	159,591	صكوك بعمولة ثابتة
737,551	275,452	462,099	منتجات مهيكلة
156,613	-	156,613	صكوك بعمولة ثابتة
3,267,811	1,221,312	2,046,499	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
1,900,880	1,327,536	573,344	صكوك بعمولة ثابتة
232,000	-	232,000	صكوك بعمولة عائمة
111,438	111,438	-	منتجات مهيكلة
1,517,874	20,907	1,496,967	الاستثمارات في الأسهم
(218)	(218)	-	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
3,761,974	1,459,663	2,302,311	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
101,325,425	10,199,502	91,125,923	الاستثمارات، صافي

7 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	2023
140,254,253	(2,603,838)	1,915,703	140,942,388	متاجرة
427,441,035	(5,175,817)	1,840,989	430,775,863	بيع بالتقسيط
20,981,956	(750,231)	501,410	21,230,777	مرابحة
5,527,562	(196,051)	39,837	5,683,776	بطاقات ائتمانية
594,204,806	(8,725,937)	4,297,939	598,632,804	الإجمالي
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	2022
116,819,089	(3,001,746)	674,135	119,146,700	متاجرة
425,621,430	(4,616,095)	2,350,467	427,887,058	بيع بالتقسيط
21,026,913	(770,383)	533,281	21,264,015	مرابحة
4,870,682	(140,652)	28,052	4,983,282	بطاقات ائتمانية
568,338,114	(8,528,876)	3,585,935	573,281,055	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تنمة)

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

2023	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	140,729,593	427,073,984	14,976,580	5,700,726	588,480,883
خارج المملكة	2,128,498	5,542,868	6,755,607	22,887	14,449,860
إجمالي التمويل	142,858,091	432,616,852	21,732,187	5,723,613	602,930,743
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,603,838)	(5,175,817)	(750,231)	(196,051)	(8,725,937)
صافي التمويل	140,254,253	427,441,035	20,981,956	5,527,562	594,204,806

2022	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	118,343,275	425,184,304	15,439,881	4,993,000	563,960,460
خارج المملكة	1,477,560	5,053,221	6,357,415	18,334	12,906,530
إجمالي التمويل	119,820,835	430,237,525	21,797,296	5,011,334	576,866,990
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,001,746)	(4,616,095)	(770,383)	(140,652)	(8,528,876)
صافي التمويل	116,819,089	425,621,430	21,026,913	4,870,682	568,338,114

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

2023	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	4,742,139	138,115,952	142,858,091
بيع بالتقسيط	419,695,296	12,921,556	432,616,852
مرابحة	2,520,813	19,211,374	21,732,187
بطاقات ائتمانية	5,694,828	28,785	5,723,613
إجمالي التمويل	432,653,076	170,277,667	602,930,743
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,413,893)	(3,312,044)	(8,725,937)
الإجمالي	427,239,183	166,965,623	594,204,806

2022	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	5,679,406	114,141,429	119,820,835
بيع بالتقسيط	421,178,785	9,058,740	430,237,525
مرابحة	2,964,586	18,832,710	21,797,296
بطاقات ائتمانية	4,997,435	13,899	5,011,334
إجمالي التمويل	434,820,212	142,046,778	576,866,990
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(4,804,384)	(3,724,492)	(8,528,876)
الإجمالي	430,015,828	138,322,286	568,338,114

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تتمة)

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

2023	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	الإجمالي	منخفضة القيمة	الإجمالي	منخفضة القيمة		
أفراد	419,979,579	11,219,051	432,653,076	1,454,446	(5,413,893)	427,239,183
شركات	165,669,997	1,764,177	170,277,667	2,843,493	(3,312,044)	166,965,623
الإجمالي	585,649,576	12,983,228	602,930,743	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

2022	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	الإجمالي	منخفضة القيمة	الإجمالي	منخفضة القيمة		
أفراد	423,157,781	9,766,079	434,820,212	1,896,505	(4,804,384)	430,015,828
شركات	138,848,183	1,509,012	142,046,778	1,689,430	(3,724,492)	138,322,286
الإجمالي	562,005,964	11,275,091	576,866,990	3,585,935	(8,528,876)	568,338,114

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

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

2023	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	4,804,384	3,724,492	8,528,876
المحمل للفترة	3,263,594	18,113	3,281,707
ديون معدومة مشطوبة	(2,654,085)	(430,561)	(3,084,646)
الرصيد في نهاية السنة	5,413,893	3,312,044	8,725,937

2022	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	5,201,431	4,497,941	9,699,372
المحمل للفترة	2,288,338	1,023,826	3,312,164
ديون معدومة مشطوبة	(2,685,385)	(1,797,275)	(4,482,660)
الرصيد في نهاية السنة	4,804,384	3,724,492	8,528,876

(و) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

2022	2023	
3,312,164	3,281,707	المحمل للسنة للتمويل
36,112	(151,963)	المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي
(1,347,017)	(1,625,566)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
2,001,259	1,504,178	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تنمة)

(ز) فيما يلي بيان حركة التمويل حسب المراحل:

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا)	
				تمويل
576,866,990	5,240,701	9,576,654	562,049,635	في 1 يناير 2023
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(437,489)	(2,520,595)	2,958,084	على مدى 12 شهرًا
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على
-	(88,807)	8,468,850	(8,380,043)	مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير
				منخفض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	4,310,049	(1,252,129)	(3,057,920)	على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني
				منخفض
(3,084,646)	(3,084,646)	-	-	مبالغ مشطوبة
29,148,399	1,517,243	(355,715)	27,986,871	أعمال جديدة / حركات أخرى
602,930,743	7,457,051	13,917,065	581,556,627	في 31 ديسمبر 2023
اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا)	
				تمويل
462,530,029	4,677,842	9,557,878	448,294,309	كما في 1 يناير 2022
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(45,045)	(1,923,214)	1,968,259	على مدى 12 شهرًا
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على
-	(233,657)	5,268,310	(5,034,653)	مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير
				منخفض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	2,773,047	(1,664,680)	(1,108,367)	على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني
				منخفض
(4,482,660)	(4,482,660)	-	-	مبالغ مشطوبة
118,819,621	2,551,174	(1,661,640)	117,930,087	أعمال جديدة / حركات أخرى
576,866,990	5,240,701	9,576,654	562,049,635	31 ديسمبر 2022

إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات المستوى الائتماني المنخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

(ح) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة:

(1) قطاع الأفراد

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				أفراد
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	الإجمالي	
434,820,212	3,311,790	5,328,999	426,179,423	تمويل
				في 1 يناير 2023
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(405,288)	(2,097,977)	2,503,265	على مدى 12 شهراً
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على
-	(77,129)	6,418,160	(6,341,031)	مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير
				منخفض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	2,496,054	(774,729)	(1,721,325)	على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني
				منخفض
(2,654,086)	(2,654,086)	-	-	مبالغ مشطوبة
486,950	1,671,922	(109,514)	(1,075,458)	أعمال جديدة / حركات أخرى
432,653,076	4,343,263	8,764,939	419,544,874	في 31 ديسمبر 2023

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				أفراد
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	الإجمالي	
370,950,780	2,666,621	4,348,687	363,935,472	تمويل
				كما في 1 يناير 2022
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(29,305)	(1,769,873)	1,799,178	على مدى 12 شهراً
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة
-	(174,073)	4,051,418	(3,877,345)	على مدى العمر ذات مستوى ائتماني
				غير منخفض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	1,360,651	(656,966)	(703,685)	على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني
				منخفض
(2,685,385)	(2,685,385)	-	-	مبالغ مشطوبة
66,554,817	2,173,281	(644,267)	65,025,803	أعمال جديدة / حركات أخرى
434,820,212	3,311,790	5,328,999	426,179,423	في 31 ديسمبر 2022

(ح) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة: (تنمة)

(2) قطاع الشركات

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				
شركات	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
	135,870,212	4,247,655	1,928,911	142,046,778
في 1 يناير 2023				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	454,819	(422,618)	(32,201)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,039,012)	2,050,690	(11,678)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,336,595)	(477,400)	1,813,995	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(430,561)	(430,561)
أعمال جديدة / حركات أخرى	29,062,330	(246,201)	(154,679)	28,661,450
في 31 ديسمبر 2023	162,011,754	5,152,126	3,113,787	170,277,667
اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				
شركات	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
	84,358,837	5,209,191	2,011,221	91,579,249
كما في 1 يناير 2022				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	169,081	(153,341)	(15,740)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(1,157,308)	1,216,892	(59,584)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(404,682)	(1,007,714)	1,412,396	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,797,275)	(1,797,275)
أعمال جديدة / حركات أخرى	52,904,284	(1,017,373)	377,893	52,264,804
في 31 ديسمبر 2022	135,870,212	4,247,655	1,928,911	142,046,778

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

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
8,528,876	3,537,842	1,714,791	3,276,243
-	(265,548)	(305,258)	570,806
-	(56,261)	198,965	(142,704)
-	343,362	(274,180)	(69,182)
(3,084,647)	(3,084,647)	-	-
3,281,708	4,032,220	360,747	(1,111,259)
8,725,937	4,506,968	1,695,065	2,523,904
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لإنخفاض قيمة التمويل			
في 1 يناير 2023			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً			
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض			
مبالغ مشطوبة			
صافي المحمل للفترة			
في 31 ديسمبر 2023			
مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022			
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
9,699,372	3,659,983	2,326,414	3,712,975
-	(22,529)	(527,427)	549,956
-	(118,481)	433,896	(315,415)
-	776,659	(626,937)	(149,722)
(4,482,660)	(4,482,660)	-	-
3,312,164	3,724,870	108,845	(521,551)
8,528,876	3,537,842	1,714,791	3,276,243
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لإنخفاض قيمة التمويل			
كما في 1 يناير 2022			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً			
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض			
مبالغ مشطوبة			
صافي المحمل للفترة			
في 31 ديسمبر 2022			

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تتمة)

(ط) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة:

(1) قطاع الأفراد

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				أفراد
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
				في 1 يناير 2023
4,804,384	2,024,936	892,694	1,886,754	تحويلات:
-	(249,043)	(262,456)	511,499	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(49,387)	138,776	(89,389)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	235,083	(199,895)	(35,188)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(2,654,085)	(2,654,085)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,263,594	3,098,152	600,298	(434,856)	صافي المحمل للفترة
5,413,893	2,405,656	1,169,417	1,838,820	في 31 ديسمبر 2023
				كما في 1 يناير 2022
				تحويلات:
5,201,431	1,882,476	1,017,372	2,301,583	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(14,388)	(514,458)	528,846	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(101,829)	386,605	(284,776)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	523,922	(388,562)	(135,360)	مبالغ مشطوبة
(2,685,385)	(2,685,385)	-	-	صافي المحمل للفترة
2,288,338	2,420,140	391,737	(523,539)	في 31 ديسمبر 2022
4,804,384	2,024,936	892,694	1,886,754	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تنمة)

(ط) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة: (تنمة)

(2) قطاع الشركات

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
				في 1 يناير 2023
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	تحويلات:
-	(16,505)	(42,802)	59,307	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(6,874)	60,189	(53,315)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	108,279	(74,285)	(33,994)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
18,113	934,068	(239,551)	(676,404)	صافي المحمل للفترة
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	في 31 ديسمبر 2023
مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	شركات
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
				كما في 1 يناير 2022
4,497,941	1,777,507	1,309,042	1,411,392	تحويلات:
-	(8,141)	(12,969)	21,110	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(16,652)	47,291	(30,639)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	252,737	(238,375)	(14,362)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,797,275)	(1,797,275)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,023,826	1,304,730	(282,892)	1,988	صافي المحمل للفترة
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	في 31 ديسمبر 2022

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

7 التمويل، صافي (تتمة)

(ي) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

2022	2023	
		إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية
1,946,998	252,224	أقل من سنة واحدة
21,269,416	25,318,310	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
9,610,841	10,285,552	أكثر من خمس سنوات
32,827,255	35,856,086	
(4,096,161)	(4,641,683)	عائد غير مكتسب من عقود التأجير الأجلية التمويلية
(782,783)	(823,840)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
27,948,311	30,390,563	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية

8 الاستثمارات في الشركات الزميلة

2022	2023	
		الاستثمار في الشركة الزميلة
295,253	820,717	الرصيد في بداية السنة
506,863	-	استثمارات خلال السنة
(2,952)	(3,870)	توزيعات أرباح خلال السنة
21,553	106,199	حصة في الأرباح، صافي
820,717	923,046	الرصيد في نهاية السنة

تمتلك المجموعة 35% (31 ديسمبر 2022: 35%) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية. القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2023 هي 799 مليون.

تمتلك المجموعة 32.7% (31 ديسمبر 2022: 32.7%) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.

9 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

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

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة
18,065,727	1,553,885	6,243,329	1,639,390	6,192,350	2,436,773	في 1 يناير 2022
2,445,713	64,936	1,698,549	568	502,188	179,472	إضافات
(242,125)	(25,353)	(192,402)	(23,365)	-	(1,005)	استيعادات
20,269,315	1,593,468	7,749,476	1,616,593	6,694,538	2,615,240	في 31 ديسمبر 2022
3,338,643	145,434	2,589,967	256,617	300,873	45,752	إضافات
(523,405)	(12,359)	(171,485)	(339,443)	(118)	-	استيعادات
23,084,553	1,726,543	10,167,958	1,533,767	6,995,293	2,660,992	في 31 ديسمبر 2023

الاستهلاك المتراكم

7,918,039	663,538	5,058,037	1,099,110	1,097,354	-	في 1 يناير 2022
1,132,137	244,865	741,853	1,831	143,588	-	المحمل للسنة
(119,643)	(533)	(113,790)	(5,320)	-	-	استيعادات
8,930,533	907,870	5,686,100	1,095,621	1,240,942	-	في 31 ديسمبر 2022
1,380,865	233,386	982,124	3,306	162,049	-	المحمل للسنة
(79,619)	(251)	(79,367)	-	(1)	-	استيعادات
10,231,779	1,141,005	6,588,857	1,098,927	1,402,990	-	في 31 ديسمبر 2023

صافي القيمة الدفترية

12,852,774	585,538	3,579,101	434,840	5,592,303	2,660,992	في 31 ديسمبر 2023
11,338,782	685,598	2,063,376	520,972	5,453,596	2,615,240	في 31 ديسمبر 2022

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 135 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 253 مليون ريال سعودي).

تشمل أصول حق الاستخدام الأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

10 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

التكلفة	شهرة	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
في 1 يناير 2022	-	846,598	846,598
إضافات	248,733	599,027	847,760
استبعاات	-	(1,011)	(1,011)
في 31 ديسمبر 2022	248,733	1,444,614	1,693,347
إضافات	-	471,745	471,745
استبعاات	-	(4,100)	(4,100)
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,912,259	2,160,992
الإطفاء المتراكم			
في 1 يناير 2022	-	328,487	328,487
المحمل للسنة	-	111,292	111,292
خسارة انخفاض في القيمة	-	39,021	39,021
استبعاات	-	-	-
في 31 ديسمبر 2022	-	478,800	478,800
المحمل للسنة	-	171,684	171,684
خسارة انخفاض في القيمة	-	-	-
استبعاات	-	(60)	(60)
في 31 ديسمبر 2023	-	650,424	650,424
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,261,835	1,510,568
في 31 ديسمبر 2022	248,733	965,814	1,214,547

11 الاستثمارات العقارية، صافي

التكلفة	الأراضي	المباني	الإجمالي
في 1 يناير 2022	894,423	650,752	1,545,175
إضافات	-	1,058	1,058
استبعاات	-	-	-
في 31 ديسمبر 2022	894,423	651,810	1,546,233
إضافات	-	23,587	23,587
استبعاات	-	(327)	(327)
في 31 ديسمبر 2023	894,423	675,070	1,569,493
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2022	-	133,706	133,706
المحمل للسنة	-	47,669	47,669
في 31 ديسمبر 2022	-	181,375	181,375
المحمل للسنة	-	25,460	25,460
في 31 ديسمبر 2023	-	206,835	206,835
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2023	894,423	468,235	1,362,658
في 31 ديسمبر 2022	894,423	470,435	1,364,858

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.5 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1.4 مليار ريال سعودي).

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

12 الموجودات الأخرى، صافي

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

2022	2023	
1,560,233	2,078,794	مدينون، صافي
1,223,032	1,036,736	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
927,010	900,584	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,917,136	3,219,499	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
504,823	860,352	إيرادات مستحقة
601,904	923,923	شيكات قيد التحصيل
121,285	65,800	دفعات مقدمة
28,023	35,655	عقارات أخرى
112,500	-	موجودات معدة للبيع
1,515,931	2,595,522	أخرى، صافي
8,511,877	11,716,865	الإجمالي

13 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2022	2023	
1,343,738	568,771	حسابات جارية
69,495,379	96,678,118	استثمارات البنوك لأجل
70,839,117	97,246,889	الإجمالي

14 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

2022	2023	
351,549,468	352,107,825	ودائع وحسابات تحت الطلب
202,039,260	207,981,393	استثمارات العملاء لأجل
11,335,960	13,011,389	حسابات العملاء الأخرى
564,924,688	573,100,607	الإجمالي

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

2022	2023	
521,538,417	533,473,301	ريال سعودي
43,386,271	39,627,306	عملات أجنبية
564,924,688	573,100,607	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

15 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

2022	2023	
6,750,657	5,990,981	دائنون
1,191,573	1,145,578	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
2,108,898	2,330,997	مصاريف مستحقة
6,075	1,891	دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 36)
748,728	1,366,311	شيكات قيد التحصيل
2,836,371	2,759,104	زكاة مستحقة (إيضاح 43)
525,269	482,959	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
723,122	634,898	التزامات إيجار
9,870	308,905	الهامش مستحق الدفع
433,532	253,537	مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات المالية والضمانات المالية
4,285,930	4,902,655	مبالغ مستحقة للمطورين
5,048,618	6,230,871	أخرى
24,668,643	26,408,687	الإجمالي

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والإلتزامات المحتملة (إيضاح 18 - ج).

16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

مساهمة رأس مال البنك هي كما يلي:

2022	2023	
86.25%	86.13%	المساهمين السعوديين
13.75%	13.87%	المساهمين الأجانب

17 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 4,155 مليون ريال سعودي من صافي دخل عام 2023 (2022: 4,288 مليون ريال سعودي) إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

17 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

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

2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحوط التدفق النقدي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الأخر من شركة زميلة	الإجمالي
	(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)
الرصيد في بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)	(9,369)	-	-	-	-	-	(9,369)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(42,712)	-	-	-	-	(42,712)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	-	-	-	-	2,821	-	2,821
حصة في الدخل الشامل الأخر من شركة زميلة	-	-	-	-	-	18,333	18,333
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)	307,054	-	-	-	-	-	307,054
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	57,788	-	-	57,788
استيعادات من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات حقوق الملكية	(2,952)	-	-	-	-	-	(2,952)
الرصيد في نهاية السنة	4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)
2022	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحوط التدفق النقدي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الأخر من شركة زميلة	الإجمالي
	572,617	(162,484)	37,110	-	(189,180)	24,044	282,107
الرصيد في بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)	(669,175)	-	-	-	-	-	(669,175)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(38,229)	-	-	-	-	(38,229)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	-	-	-	-	231,824	-	231,824
حصة في الدخل الشامل الأخر من شركة زميلة	-	-	-	-	-	1,316	1,316
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)	5,449	-	-	-	-	-	5,449
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(41,975)	-	-	(41,975)
استيعادات من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات حقوق الملكية	(198,886)	-	-	-	-	-	(198,886)
الرصيد في نهاية السنة	(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023، 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 2002. 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 2016، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 1,156 مليون ريال سعودي (2022: 869 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 407 مليون ريال سعودي (2022: 194 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

18

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)
ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية والتعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,006,794	1,784,655	581,680	-	7,373,129
قبولات	1,640,079	182,721	-	-	1,822,800
خطابات ضمان	22,703,348	-	-	-	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	12,275,623	-	-	-	12,275,623
الإجمالي	41,625,844	1,967,376	581,680	-	44,174,900

2022	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	4,935,989	2,422,252	193,131	-	7,551,372
قبولات	1,571,389	226,905	-	-	1,798,294
خطابات ضمان	14,902,966	-	-	-	14,902,966
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	15,624,088	-	-	-	15,624,088
الإجمالي	37,034,432	2,649,157	193,131	-	39,876,720

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2023	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	7,357,683	1,815,730	21,233,413	12,176,257	42,583,083
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	15,063	243	1,126,382	97,561	1,239,249
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	383	6,827	343,553	1,805	352,568
إجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	7,373,129	1,822,800	22,703,348	12,275,623	44,174,900

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

18

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)
ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)
2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر (تتمة)

2023	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	47,739	1,975	30,335	3,483	83,532
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	263	3	29,122	244	29,632
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	69	6,827	133,470	7	140,373
الإجمالي	48,071	8,805	192,927	3,734	253,537

2022	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	7,545,062	1,794,375	14,203,880	15,442,285	38,985,602
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	5,951	768	346,090	181,803	534,612
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	359	3,151	352,996	-	356,506
إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة	7,551,372	1,798,294	14,902,966	15,624,088	39,876,720

2022	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	74,850	4,292	23,854	12,500	115,496
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	36	388	4,971	2,117	7,512
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	357	3,151	307,016	-	310,524
الإجمالي	75,243	7,831	335,841	14,617	433,532

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	
36,374,002	40,116,996	شركات
3,502,718	4,057,904	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
39,876,720	44,174,900	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

19 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

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

2022	2023	
		تمويل
4,526,629	7,834,281	متاجرة شركات
19,560,986	23,760,066	بيع بالتقسيط
1,035,278	1,932,361	مراوحة
		الاستثمارات وأخرى
1,497,334	2,715,899	مراوحة لدى البنك المركزي السعودي
413,286	397,010	متاجرة مع البنوك
1,168,118	2,097,999	دخل صكوك
28,201,631	38,737,616	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(3,927,187)	(10,107,091)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(2,101,757)	(7,361,406)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(6,028,944)	(17,468,497)	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
22,172,687	21,269,119	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

أطلق صندوق التنمية العقارية خلال العام برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وحصل على دفعة مقدمة قدرها 1,000 مليون ريال سعودي مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصص.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة قيمة عادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. وقد قررت إدارة البنك أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم الاعتراف به كدخل على أساس منتظم.

20 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

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

2022	2023	
		دخل رسوم خدمات مصرفية:
373,365	412,698	أعمال الحوالات
416,815	522,375	المصرفية التجارية الشاملة
5,547,346	6,691,934	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
1,009,256	862,338	أعمال الوساطة
1,420,490	905,255	أخرى
8,767,272	9,394,600	إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية
		مصاريف رسوم خدمات مصرفية:
-	-	أعمال الحوالات
(33,567)	(39,992)	المصرفية التجارية الشاملة
(3,801,041)	(4,881,531)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(308,524)	(247,427)	أعمال الوساطة
-	-	أخرى
(4,143,132)	(5,168,950)	إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية
4,624,140	4,225,650	رسوم خدمات مصرفية ، صافي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

21 دخل العمليات الأخرى، صافي

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

2022	2023	
128,097	136,884	توزيعات الأرباح
1,275	9,851	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
106,720	98,077	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
20,237	87,866	حصة في أرباح شركة زميلة
(208,766)	32,051	(ربح) / خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
568,467	425,461	إيرادات أخرى، صافي*
616,030	790,190	الإجمالي

*الإيرادات الأخرى، صافي تشمل إجمالي ربح من إجابة وهو كما يلي:

2022	2023	
426,445	533,646	إيرادات
(285,878)	(417,091)	تكاليف الإيرادات
140,567	116,555	اجمالي الإيرادات

22 رواتب ومزايا الموظفين

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

تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	2023	
أسهم	نقدًا	ومتغيرة			
77,531	29,338	61,015	26		مدراء تنفيذيون
42,417	196,498	598,839	1,863		موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
35,694	46,242	220,382	545		موظفون يؤدون مهام رقابية
58,537	337,098	1,928,200	18,444		موظفون آخرون
214,179	609,176	2,808,436	20,878		الإجمالي
-	-	256,852	-		تعويضات مستحقة في عام 2023
-	-	459,808	-		تكاليف موظفين أخرى
214,179	609,176	3,525,096	20,878		مجموع الإجمالي
تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	2022	
أسهم	نقدًا	ومتغيرة			
55,595	23,996	50,693	24		مدراء تنفيذيون
32,479	189,914	590,626	1,877		موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
26,857	41,174	214,190	511		موظفون يؤدون مهام رقابية
46,344	313,694	1,804,438	17,552		موظفون آخرون
161,275	568,778	2,659,947	19,964		الإجمالي
-	-	247,731	-		تعويضات مستحقة في عام 2022
-	-	487,513	-		تكاليف موظفين أخرى
161,275	568,778	3,395,191	19,964		مجموع الإجمالي

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

22 رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

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

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية.

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجا من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنوياً بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تندفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تندفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2023 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

23 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

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

2022	2023	
584,017	569,599	مصاريف الاتصالات والمرافق
346,758	313,294	مصاريف الصيانة والأمن
240,142	209,791	مصاريف تغذية ونقل النقد
413,187	253,266	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
1,141,656	1,048,891	مصاريف تشغيلية أخرى
2,725,760	2,394,841	الإجمالي

24 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين أدناه:

2022	2023	
17,150,825	16,621,159	صافي دخل الفترة
(196,564)	(820,678)	ناقصاً: تكلفة صكوك الشريحة الأولى
16,954,261	15,800,481	صافي الدخل بعد دفعات صكوك الشريحة الأولى
2,500,000	4,000,000	عدد الأسهم القائمة في بداية الفترة
1,500,000	-	أسهم منحة مصدرة (إيضاح 26)
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
4.24	3.95	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

25 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 15 يناير 2023، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 21 مارس 2023. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس إدارة البنك على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2023 بقيمة 4,600 مليون ريال سعودي (1.15 ريال سعودي للسهم الواحد)، وقد تم دفع هذه الأرباح في 14 أغسطس 2023.

26 أسهم المنح

أوصى مجلس إدارة مصرف الراجحي من خلال التعميم بتاريخ 16 رجب 1443هـ الموافق 17 فبراير 2022، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال المصرف من خلال منح أسهم مجانية إلى المساهمين في المصرف من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة بواسطة منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة.

بتاريخ 7 شوال 1443هـ (الموافق 8 مايو 2022)، وافق المساهمون في المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية على التوصية بإصدار أسهم المنح.

27 صكوك الشريحة الأولى

في يناير 2022، أصدر المصرف من خلال ترتيب ("الترتيب") متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى ("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 استدعائها في 23 يناير 2027 أو بعد ذلك أو أي تاريخ لفترة التوزيع، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

إضافة لصكوك الشريحة الأولى المصدرة اعلاه، وخلال نوفمبر 2022، اكمل المصرف إصدار برنامج صكوك الشريحة الأولى بمبلغ 10 مليار ريال سعودي لصكوك الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي من خلال الطرح العام في المملكة العربية السعودية. 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 حاملي الصكوك. إن كافة وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة وثنائية للمصرف ومصنفة ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في 26 نوفمبر 2027 أو بعد ذلك أو أي تاريخ لفترة التوزيع، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يُستحق معدل الربح المطبق على الصكوك الدفع 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.

28 صكوك مصدرة

خلال شهر أبريل 2023، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 4.75٪ وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك أول إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي يحتوي على إصدارات متعددة متغيرة لشريحة واحدة أو أكثر من الصكوك الرئيسية غير المضمونة أو من صكوك الشريحة الثانية الثانوية. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

29 النقد وما في حكمه

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

2022	2023	
6,672,064	6,502,729	نقد في الصندوق
17,065,889	5,676,099	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
408,197	256,814	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
2,053,000	-	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
26,199,150	12,435,642	الإجمالي

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

2022	2023	
1,198,261	1,191,573	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
(3,774)	(6,627)	ربح خدمة سابقة
171,308	106,549	تكلفة خدمة حالية
45,978	52,947	تكاليف عمولة
(112,004)	(194,407)	منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة
123,628	(1,636)	منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة
(231,824)	(2,821)	مكاسب إعادة قياس
1,191,573	1,145,578	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة

2022	2023	
171,308	129,460	تكلفة خدمة حالية
(3,774)	(6,627)	تكلفة خدمة سابقة
167,534	122,833	الإجمالي

إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

2022	2023	
(14,220)	11,725	خسائر / (مكاسب) التغيير في الافتراضات المبنية على الخبرة
95	95	خسائر التغيير في الافتراضات الديموغرافية
(217,699)	(14,641)	مكاسب التغيير في الافتراضات المالية
(231,824)	(2,821)	الإجمالي

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2022	2023	
5.00%	5.05%	معدل الخصم
2.00% للسنة المالية 2023 و 3.00% لما بعدها	3.00%	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
5% - 14% (حسب الفئة العمرية)	5% - 14% (حسب الفئة العمرية)	معدل الاستقالة

(هـ) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2023
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
+ / - 100 نقطة أساس	(88,413)	108,895	معدل الخصم
+ / - 100 نقطة أساس	110,675	(91,429)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	17,701	(14,912)	معدل الاستقالة

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2022
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
+ / - 100 نقطة أساس	(102,064)	118,662	معدل الخصم
+ / - 100 نقطة أساس	119,943	(104,924)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	10,134	(12,802)	معدل الاستقالة

(و) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة	أقل من سنة	سنة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2023	1,145,578	125,621	127,212	402,336	3,608,677	4,263,846
2022	1,191,573	125,630	127,220	402,681	3,654,250	4,309,781

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

31 القطاعات التشغيلية

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 الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

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

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

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

2023	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	455,417,583	166,231,760	179,279,472	7,169,457	808,098,272
إجمالي المطلوبات	293,516,074	271,709,235	134,641,890	1,471,642	701,338,841
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	22,380,591	10,717,736	5,465,684	173,605	38,737,616
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(6,868,762)	5,895,025	973,737	-	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,511,829	16,612,761	6,439,421	173,605	38,737,616
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(809,754)	(10,369,837)	(6,288,906)	-	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	14,702,075	6,242,924	150,515	173,605	21,269,119
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	1,925,010	1,005,507	680,221	614,912	4,225,650
دخل صرف عملات، صافي	566,701	281,124	398,625	-	1,246,450
دخل عمليات أخرى، صافي	135,317	3,703	301,875	349,295	790,190
إجمالي دخل العمليات	17,329,103	7,533,258	1,531,236	1,137,812	27,531,409
استهلاك وإطفاء	(1,296,577)	(210,876)	(40,500)	(30,056)	(1,578,009)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,163,894)	707,550	(47,834)	-	(1,504,178)
مصاريف العمليات أخرى	(4,905,858)	(659,166)	(210,840)	(144,073)	(5,919,937)
إجمالي مصاريف العمليات	(8,366,329)	(162,492)	(299,174)	(174,129)	(9,002,124)
الدخل قبل الزكاة	8,962,774	7,370,766	1,232,062	963,683	18,529,285

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

31 القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2022
761,618,888	7,514,615	162,580,997	133,149,990	458,373,286	إجمالي الموجودات
661,393,853	584,572	87,741,490	278,627,535	294,440,256	إجمالي المطلوبات
28,201,631	126,975	3,116,428	5,159,001	19,799,227	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	4,149,990	2,336,774	(6,486,764)	دخل / (مصرف) العمليات ما بين القطاعات
28,201,631	126,975	7,266,418	7,495,775	13,312,463	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(6,028,944)	-	(1,680,263)	(4,005,596)	(343,085)	إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات
22,172,687	126,975	5,586,155	3,490,179	12,969,378	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
4,624,140	684,292	1,236,839	798,321	1,904,688	أتعاب من خدمات مصرفية، صافي
1,162,162	-	367,574	218,186	576,402	دخل من صرف عملات، صافي
616,030	212,601	325,549	-	77,880	دخل عمليات أخرى، صافي
28,575,019	1,023,868	7,516,117	4,506,686	15,528,348	إجمالي دخل العمليات
(1,330,119)	(16,422)	(44,703)	(106,023)	(1,162,971)	استهلاك وإطفاء
(2,001,259)	-	(18,688)	(528,934)	(1,453,637)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(6,120,951)	(208,712)	(178,032)	(514,604)	(5,219,603)	مصاريف عمليات أخرى
(9,452,329)	(225,134)	(241,423)	(1,149,561)	(7,836,211)	إجمالي مصاريف العمليات
19,122,690	798,734	7,274,694	3,357,125	7,692,137	الدخل قبل الزكاة

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

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2023
776,791,102	3,863,069	178,723,227	166,965,623	427,239,183	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
31,899,277	-	-	31,899,277	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2022
736,150,381	2,666,960	165,145,307	138,322,286	430,015,828	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
24,252,632	-	-	24,252,632	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

32 إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

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

(1) مخاطر الائتمان

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

(أ) قياس مخاطر الائتمان (1) التمويل

تقدم المجموعة المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر. وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

(2) درجات مخاطر الائتمان

بالنسبة لتعرضات الشركات، تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

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

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

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للعميل أو أنشطته.

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

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

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمع بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

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

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق بغير الأداء. كل من هذه الدرجات التسع عشرة المتعلقة بالأداء لتصنيف المخاطر تتضمن نطاق احتمال التعثر المخصص لها جنباً إلى جنب مع متوسط احتمال التعثر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد للمحفظة العاملة من 0% كحد أدنى إلى 99% كحد أقصى استناداً إلى درجات المخاطر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً لتعرضات التمويل داخل وخارج قائمة المركز المالي من 1 إلى 6 درجة، بينما تتراوح التعرضات غير المصنفة من 0% إلى 8%. بالنسبة لاحتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً للتعرضات تحت الملاحظة فإنها تتراوح من 8% إلى 99%، أما للدرجات الثلاثة غير العاملة، فإن احتمال التعثر عن السداد هو 100%.

تصنيف المخاطر 1

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

تصنيف المخاطر 2

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

تصنيف المخاطر 3

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

تصنيف المخاطر 4

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

تصنيف المخاطر 5

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

تصنيف المخاطر 6

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

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تصنيف المخاطر 7

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

تصنيف المخاطر 8

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

تصنيف المخاطر 9

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

تصنيف المخاطر 10

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

(4) خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الاستثمارية الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقييم خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

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

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الاستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحولات بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 وذلك بناء على منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

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

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

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

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات لغير الأفراد	تعرضات الأفراد	جميع التعرضات
1- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية – مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.	1- البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل في الدفع المسبق في الوقت الحالي وعلى مدى 3 إلى 6 أشهر الماضية - على سبيل المثال، المواد المتأخرة على المنتجات المشتركة.	1- سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد
2- بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك).	2- مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	2- استخدام الحدود الممنوحة
3- أسعار الصكوك ومقايضة العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها	3- البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتوافقة مع معايير القطاع	3- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.
4- التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.		

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
(6) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالمجموعة، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان الممول متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن الممول قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الاعفاء من السداد.

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

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

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

عند تقييم ما إذا كان العميل متعثرًا في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسنوات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

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

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
(7) تعريف التعثر عن السداد (تتمة)

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغيير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

(8) إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

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

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغيير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير المالي:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023			المؤشرات الاقتصادية
2026	2025	2024	
(4.30%)	(4.90%)	(0.70%)	الزيادة السنوية في سعر النفط
0.73%	0.46%	0.27%	صافي التمويل العام الحكومي (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
29.23%	28.62%	28.10%	الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
10.7	10.5	10	المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)
(2.30%)	(1.40%)	0.40%	معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (سنوي)
29.50%	29.50%	29.50%	الإيرادات الحكومية العامة (% من الناتج المحلي الإجمالي)

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

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					31 ديسمبر 2023
بنود خارج قائمة المركز المالي الإجمالي	تمويل	استثمار	المالية الأخرى	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	
9,055,827	8,725,937	72,078	4,275	الأكثر تفلؤلاً (صعوداً)	
7,770,099	7,504,077	50,524	3,235	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	
10,520,427	10,103,338	103,832	5,804		

(9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- 1- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- 2- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- 3- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

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

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
10 التمويل

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظة الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

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

2023			
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
	المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	المتوقعة على مدى 12 شهر
درجة 1-3 / (A3 - Aaa)	-	-	45,609,795
درجة 4-6 / (B3- Baa1)	-	2,221,570	116,401,960
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)	-	2,930,555	-
منخفضة القيمة الائتمانية	3,113,787	-	-
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	3,113,787	5,152,125	162,011,755
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	4,343,262	8,764,940	419,544,874
إجمالي القيمة الدفترية	7,457,049	13,917,065	581,556,629

2022			
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
	المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	المتوقعة على مدى 12 شهر
درجة 1-3 / (A3 - Aaa)	-	-	36,264,588
درجة 4-6 / (B3- Baa1)	-	2,142,839	99,605,624
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)	-	2,104,816	-
منخفضة القيمة الائتمانية	1,928,911	-	-
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	1,928,911	4,247,655	135,870,212
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	3,311,790	5,328,999	426,179,423
إجمالي القيمة الدفترية	5,240,701	9,576,654	562,049,635

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
(10) التمويل (تتمة)

ب) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطلقة كما في 31 ديسمبر (تتمة):

2022	2023	
		توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
6,495,911	6,079,559	درجة 3-1 / (A3 - Aaa)
32,923,569	36,762,364	درجة 4-6 / (Baa1 - B3)
100,734	980,409	درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
356,506	352,568	منخفضة القيمة الائتمانية
39,876,720	44,174,900	إجمالي القيمة الدفترية

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

2023	عام	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل	الوصف
33,772,658	33,772,658	-	-	33,772,658	الحكومي
45,807,585	45,095,136	1,472,523	(760,074)	45,807,585	التجاري
36,886,910	36,869,650	1,011,036	(993,776)	36,886,910	الصناعي
7,817,345	7,812,382	9,976	(5,013)	7,817,345	البناء والإنشاءات
431,776,303	431,198,630	1,454,446	(876,773)	431,776,303	المستهلك
22,876,790	22,724,169	318,850	(166,229)	22,876,790	الخدمات
1,489,856	1,489,504	855	(503)	1,489,856	الزراعة وصيد الأسماك
14,640,392	14,640,139	526	(273)	14,640,392	التمويل والتأمين والاستثمارات
5,044,222	5,030,536	29,727	(16,041)	5,044,222	أخرى
600,112,061	598,632,804	4,297,939	(2,818,682)	600,112,061	الإجمالي
					الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا
					وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير
					منخفض*
(5,907,255)	-	-	(5,907,255)	(5,907,255)	الرصيد
594,204,806	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806	

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
(10) التمويل (تتمة)

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

2022	عامل	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل	الوصف
23,936,681	23,936,681	-	-	23,936,681	الحكومي
41,487,545	41,260,020	526,732	(299,207)	41,487,545	التجاري
34,187,232	34,166,854	1,030,986	(1,010,608)	34,187,232	الصناعي
6,277,586	6,275,190	5,314	(2,918)	6,277,586	البناء والإنشاءات
433,591,572	432,923,861	1,896,504	(1,228,793)	433,591,572	المستهلك
17,714,303	17,658,812	125,683	(70,192)	17,714,303	الخدمات
689,612	689,565	112	(65)	689,612	الزراعة وصيد الأسماك
13,257,679	13,257,584	210	(115)	13,257,679	التمويل والتأمين والاستثمارات
3,112,654	3,112,488	394	(228)	3,112,654	أخرى
574,254,864	573,281,055	3,585,935	(2,612,126)	574,254,864	الإجمالي
					الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*
		-	(5,916,750)	(5,916,750)	
	573,281,055	3,585,935	(8,528,876)	568,338,114	الرصيد

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان

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

2023	الإجمالي	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
4,297,939 916,683	الإجمالي	
2022	الإجمالي	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
3,585,935 1,631,244	الإجمالي	

إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)
(10) التمويل (تتمة)

د) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، التي تحتفظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
213,861	32,983	أقل من 50%
357,687	55,153	50-70%
1,668,621	788,358	أكثر من 70%
2,240,169	876,494	إجمالي التعرض للمخاطر

2023	إجمالي مبالغ المطوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	33,344,937	-	33,344,937

2022	إجمالي مبالغ المطوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	52,268,711	-	52,268,711

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) مخاطر التسويات

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

(ب) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المجموعة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية. تساعد وحدات الأعمال التالية في المجموعة في عملية مراقبة الائتمان:

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

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

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

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

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

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

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

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

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

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

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

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

11 تحليل الجودة الائتمانية

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

2022	2023	البنود داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
42,052,496	41,767,641	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
22,696,693	20,067,953	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
72,857,306	102,547,859	صكوك
1,882,883	4,833,101	منتجات مهيكلة
25,655,929	9,506,673	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تمويل، صافي
138,322,286	166,965,623	شركات
430,015,828	427,239,183	أفراد
		موجودات مالية أخرى
1,560,233	2,078,794	ذمم مدينة، صافي
504,823	860,352	إيرادات مستحقة
601,904	923,923	شيكات تحت التحصيل
736,150,381	776,791,102	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
9,349,666	9,195,929	اعتمادات مستندية وقبولات
14,902,966	22,703,348	خطابات ضمان
15,624,088	12,275,623	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
39,876,720	44,174,900	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
776,027,101	820,966,002	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

(2) مخاطر السيولة

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

عملية إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2022	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	2,053,000	-	-	-	39,999,496	42,052,496
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,059,911	3,553,814	1,276,315	-	4,765,889*	25,655,929
تمويل، صافي	21,475,546	29,189,031	35,819,350	30,335,162	-	116,819,089
مناجزة	12,471,245	41,786,521	180,485,205	190,878,459	-	425,621,430
بيع بالتقسيط	3,928,278	4,797,146	6,750,486	5,551,003	-	21,026,913
مراوحة	2,160,591	1,153,869	1,533,068	23,154	-	4,870,682
بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	820,717	820,717
استثمارات، صافي	4,404,581	1,902,829	33,079,327	54,908,903	-	94,295,640
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	514,550	232,611	121,481	2,399,169	3,267,811
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	17,547	339,228	1,301,771	2,103,428	3,761,974
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	17,094	22,344	184,671	772,034	-	996,143
الإجمالي	62,570,246	82,937,651	259,700,261	283,891,967	50,088,699	739,188,824
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,021,351	11,210,562	12,263,466	-	1,343,738*	70,839,117
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	351,549,468*	351,549,468
ودائع عملاء لأجل	126,617,444	48,379,543	7,938,345	19,103,928	-	202,039,260
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	11,335,960*	11,335,960
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	8,128	20,223	217,063	715,991	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	172,646,923	59,610,328	20,418,874	19,819,919	364,229,166	636,725,210
الفجوة	(110,076,677)	23,327,323	239,281,387	264,072,048	(314,140,467)	102,463,614

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2023 و 2022 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وبما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع بيان المركز المالي. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات بناء على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من البنك الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في البنك.

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
59,243,641	29,123,940	12,339,896	655,663	-	568,771*	101,931,911
-	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
116,112,310	65,298,796	16,385,929	22,687,316	-	-	220,484,351
-	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
2,657	9,304	182,438	599,142	-	-	793,541
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,548,121	-	-	4,548,121
الإجمالي	175,358,608	94,432,040	33,456,384	23,942,121	365,687,985	692,877,138

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (18-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2022	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	51,851,333	10,396,818	2,803,220	13,218,058	1,343,738*	79,613,167
ودائع العملاء	-	-	-	-	351,549,468*	351,549,468
استثمارات العملاء لأجل	127,543,852	48,733,385	7,996,420	19,243,689	-	203,517,346
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	11,335,960*	11,335,960
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	8,128	20,223	217,063	715,991	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	179,403,313	59,150,426	11,016,703	33,177,738	364,229,166	646,977,346

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (18-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

(3) مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر السوق – محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقييم مراكز مخاطر السوق المحفوظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) بتقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستنتج توزيعاً إحصائياً.

إن القيمة المعرضة للخطر (VAR) التي يقيسها البنك هي تقديرية، وذلك باستخدام مستوى ثقة يبلغ 99٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا ظلت مراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي:

2023	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023	5.59	0.65	5.42
2022	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2022	6.36	0.70	6.30

تنشأ مخاطر السوق على المراكز غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من أسعار العمولة والتعرضات لل عملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ج) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

• مخاطر معدلات الربحية

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

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

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المقترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المقتناة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية				العملة	الزيادة في نقاط الأساس	2023
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
412	440	428	437	ريال سعودي	25+	

بملايين الريالات السعودية				العملة	النقص في نقاط الأساس	2023
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
(412)	(440)	(428)	(437)	ريال سعودي	25-	

بملايين الريالات السعودية				العملة	الزيادة في نقاط الأساس	2022
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
335	409	369	398	ريال سعودي	25+	

بملايين الريالات السعودية				العملة	النقص في نقاط الأساس	2022
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
(335)	(409)	(369)	(398)	ريال سعودي	25-	

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

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربح، ويتم مراقبتها يومياً من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. يشمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على الأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيم الدفترية لها والمصنفة حسب عملية إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

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

2023	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	-	-	-	-	-	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,722,847	99,741	2,294,018	2,210,190	-	3,179,877*	9,506,673
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	923,046	923,046
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة	27,059,436	2,901,687	127,080	16,027,541	64,785,581	-	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	542,381	33,996	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	736,130	358,787	256,275	4,500,927	10,607,139	2,462,882	18,922,140
التمويل، صافي							
مناجزة شركات	61,749,377	25,896,517	13,369,431	26,337,879	12,901,049	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	27,308,833	24,922,425	45,920,414	172,429,171	156,860,192	-	427,441,035
مراجعة	9,531,676	8,743,010	1,812,036	451,804	443,430	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	413,052	816,301	1,672,477	442,169	-	5,527,562
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	501,769	251,068	41,294	66,782	16,763	-	877,676
إجمالي الموجودات	130,793,631	63,586,287	65,179,230	223,730,767	246,089,816	51,275,676	780,655,407
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,646,470	13,337,574	14,650,891	11,636,807	406,376	568,771*	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	112,517,382	27,320,724	32,885,785	13,702,134	21,555,368	-	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	71,961	-	10,738	121,942	588,900	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	-	3,789,117	-	-	3,789,117
إجمالي المطلوبات	169,235,813	40,658,298	47,547,414	29,250,000	22,550,644	365,687,985	674,930,154
	-	-	-	-	-	106,759,431	106,759,431
حقوق المساهمين							
الفجوة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(421,171,740)	(1,034,178)
حساسية معدل الربح – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(421,171,740)	(1,034,178)
حساسية معدل الربح – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	369,501	123,690	277,921	114,576	6,163	-	891,851
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(38,811,683)	22,804,299	17,353,895	194,366,191	223,533,009	(421,171,740)	(1,926,029)
الفجوة المترابطة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(38,811,683)	(16,007,384)	1,346,511	195,712,702	419,245,711	(1,926,029)	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

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

2022	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	2,053,000	-	-	-	-	39,999,496	42,052,496
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,059,911	2,916,990	636,824	1,276,315	-	4,765,889*	25,655,929
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	820,717	820,717
استثمارات مؤقتة بالتكلفة المضافة	26,680,925	1,902,338	1,101,300	7,357,874	57,253,203	-	94,295,640
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	502,534	-	232,611	133,497	2,399,169	3,267,811
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	17,547	339,228	1,301,771	2,103,428	3,761,974
تمويل، صافي							
مناجزة شركات	47,052,773	26,094,519	11,186,546	21,352,849	11,132,402	-	116,819,089
بيع بالتقسيط	27,306,058	25,954,950	47,333,886	173,495,484	151,531,052	-	425,621,430
مرابحة	9,648,698	8,850,349	1,834,282	457,351	236,233	-	21,026,913
بطاقات ائتمانية	2,160,444	384,673	769,343	1,533,068	23,154	-	4,870,682
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	393,722	248,474	66,110	165,540	122,297	-	996,143
إجمالي الموجودات	131,355,531	66,854,827	62,945,838	206,210,320	221,733,609	50,088,699	739,188,824
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,019,431	9,317,265	1,893,297	12,263,466	1,920	1,343,738*	70,839,117
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	351,549,468*	351,549,468
ودائع عملاء لأجل	126,617,538	15,254,614	33,124,835	7,938,345	19,103,928	-	202,039,260
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	11,335,960*	11,335,960
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	169,251	36,065	2,152	134,399	619,538	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	172,806,220	24,607,944	35,020,284	20,336,210	19,725,386	364,229,166	636,725,210
حقوق المساهمين							
-	-	-	-	-	-	100,225,035	100,225,035
الفجوة							
حساسية معدل الربح – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(41,450,689)	42,246,883	27,925,554	185,874,110	202,008,223	(414,365,502)	2,238,579
حساسية معدل الربح – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(41,450,689)	42,246,883	27,925,554	185,874,110	202,008,223	(414,365,502)	2,238,579
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	369,491	147,022	361,733	66,020	9,510	-	953,776
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية التراكمي	(41,820,180)	42,099,861	27,563,821	185,808,090	201,998,713	(414,365,502)	1,284,803
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربحية التراكمي	(41,820,180)	279,681	27,843,502	213,651,592	415,650,305	1,284,803	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

32

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية

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

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)			
التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل	التغيير في سعر العملة (%)	تعرض العملة
			كما في 31 ديسمبر 2023
84,480	84,480	+/-2	دولار أمريكي
2,491	2,491	+/-5	روبية هندية
28,187	28,187	+/-5	رينغيت ماليزي
11,943	11,943	+/-2	دينار أردني
8,811	8,811	+/-5	دينار كويتي

(بآلاف الريالات السعودية)			
التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل	التغيير في سعر العملة (%)	تعرض العملة
			كما في 31 ديسمبر 2022
41,005	41,005	+/-2	دولار أمريكي
2,491	2,491	+/-5	روبية هندية
45,630	45,630	+/-5	رينغيت ماليزي
25,874	25,874	+/-2	دينار أردني
19,502	19,502	+/-5	دينار كويتي

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهريّة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2022	2023	
طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
الأجل	الأجل	
1,152,067	4,223,983	دولار أمريكي
550,388	124,566	دينار أردني
437,238	1,409,358	دينار كويتي
127,326	597,154	روبية هندية
1,189,385	440,571	رينغيت ماليزي
381,833	448,413	أخرى
3,838,237	7,244,045	الإجمالي

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(3) مخاطر السوق (تتمة)
(د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات. وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق. تشمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

• مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقنتاة لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

2022		2023		
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	مؤشرات السوق المحلية استثمارات في الأسهم
+/- 33,391	10 -/ +	+/- 86,696	10 -/ +	

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

(و) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

تتعرض المجموعة وعملاؤها للمخاطر المادية الناجمة عن تغير المناخ ومخاطر التحول إلى اقتصاد صفرى. من المتوقع أن تظهر معظم المخاطر المادية المتعلقة بالمناخ على مدى فترة أطول بشكل عام من فترات استحقاق معظم حالات التعرض للمخاطر القائمة. قد تتأثر الأرصدة التالية بالمخاطر المادية ومخاطر التحول:

الخسائر الائتمانية المتوقعة: قد يترتب على العملاء والمحافظ الاستثمارية المعرضة لمخاطر المناخ تدهور في الجدارة الائتمانية، مما يؤثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم إجراء تحليل لتعرض الأطراف المقابلة لمخاطر المناخ، والذي حدد على وجه العموم، إجمالاً، أنه من غير المتوقع أن يتأثر الطرف المقابل مادياً بالمخاطر المادية أو مخاطر التحول المرتبطة بتغير المناخ. انظر إيضاح 31 ادناه حيث يتضح ذلك في تحليل فترات الاستحقاق التعاقدية. عندما يكون استحقاق التعرضات أطول من الأفق الزمني المقدر لتأثير مخاطر المناخ، على سبيل المثال، بالنسبة للموجودات ذات فترة الاستحقاق الأطول، تم تقييم طبيعة الأطراف المقابلة. أظهر هذا التقييم أنه بالنسبة لهذه الأصول، فإن طبيعة الأطراف المقابلة كما هو موضح أعلاه ستحد من أي تأثير جوهري. راجع إيضاح 31 ادناه حيث تم الإفصاح عن مخاطر الائتمان لكل قطاع صناعي. نتيجة للعوامل الموضحة هنا، تم تقييم أن حجم أي تأثير لمخاطر المناخ لن يكون جوهرياً في الفترة المشمولة بالتقرير الحالي.

(و) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

تصنيف التمويل والصكوك المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (أو المرتبطة بالاستدامة): فيما يتعلق بالتمويل والصكوك ذات السمات المرتبطة بالاستدامة، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأداة تجتاز اختبار مدفوعات الأصل والربح فقط بالنظر فيما إذا كانت توفر تعويض مناسب عن مخاطر التمويل الأساسية، مثل مخاطر الائتمان، أو ما إذا كانت لا تقدم تعويضات عن المخاطر التي لا تتماشى مع ترتيبات التمويل الأساسية. قد تكون بعض الميزات في حدها الأدنى أو غير حقيقية. بناءً على حجم محفظة هذه المنتجات التي تحتفظ بها المجموعة في 31 ديسمبر 2022، تم تقييم أي تأثير على أنه غير جوهري.

قياس القيمة العادلة: افترضت المجموعة أن أي متغيرات متعلقة بتغير المناخ مدرجة في قياس القيمة العادلة هي تلك التي سينظر فيها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، تماشياً مع المعيار الدولي للتقرير المالي 13 قياس القيمة العادلة. توصلت المجموعة إلى أن مخاطر المناخ قد انعكست بالقدر الكافي ضمن القيمة العادلة. عندما تكون الأسعار قابلة للملاحظة، من المفترض أن تتضمن القيمة العادلة نظرة المشاركين في السوق لمتغيرات مخاطر المناخ. عندما يتم استخدام النهج الأساس بالنسبة للأسعار غير القابلة للملاحظة، فإن اختيار الأساس يشمل النظر في عوامل خطر المناخ عند الحاجة .

قد تواجه المجموعة وعلاؤها مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر خطر الخسارة المالية والآثار السلبية غير المالية التي تشمل الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية ومخاطر تحول. تنشأ المخاطر المادية نتيجة للظواهر المناخية الشديدة مثل الأعاصير والفيضانات وحرارة الغابات، والتحويلات طويلة الأجل في أنماط المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر الأخرى. وقد تنشأ مخاطر التحول من التعديلات على الاقتصاد الصفري، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح، والتفاضل بسبب الفشل في التخفيف أو التكيف، والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تتلقى هذه المخاطر تدقيقاً تنظيمياً وسياسياً ومجتمعياً متزايداً، في داخل البلاد وعلى الصعيد الدولي. وفي حين يمكن التنبؤ ببعض المخاطر المادية، فإن هناك شكوكاً كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك بشأن آثار التحويلات التنظيمية والسياسية، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

تحرز المجموعة تقدماً في تضمين مخاطر المناخ في إطار عمل المخاطر الخاص بها ، بما في ذلك تطوير مقاييس ملائمة لتقليل المخاطر وتشكيل لجنة معنية بالمخاطر المناخية تكون مسؤولة عن وضع سياسات واجراءات وضوابط على نطاق المجموعة لدمج المخاطر المناخية في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم نموذجها لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمتمول.

تم تقييم تأثير المخاطر المتعلقة بالمناخ على عدد من المبالغ المُفصح عنها وما يرافقها من إفصاحات.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

33 التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023
						الموجودات
41,767,641	422,474	236,119	501,739	806,836	39,800,473	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
9,506,673	2,428,130	1,637,502	1,467,494	3,131,503	842,044	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						<u>تمويل، صافي</u>
140,254,253	-	-	-	2,094,031	138,160,222	متاجرة شركات
427,441,035	-	1,623,407	-	3,795,455	422,022,173	بيع بالتقسيط
20,981,956	-	6,446,964	-	272,134	14,262,858	مراجعة
5,527,562	-	76	-	22,736	5,504,750	بطاقات ائتمانية
						<u>استثمارات، صافي</u>
923,046	-	-	-	-	923,046	استثمار في شركة زميلة
110,901,325	3,442,559	2,525,436	757,961	6,615,356	97,560,013	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,552,100	785,241	-	-	1,131,194	1,635,665	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
18,922,140	994,903	1,437,691	-	2,869,525	13,620,021	إجمالي الموجودات المطلوبات
779,777,731	8,073,307	13,907,195	2,727,194	20,738,770	734,331,265	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						ودائع العملاء
97,246,889	-	1,472,228	-	1,188,292	94,586,369	إجمالي المطلوبات
573,100,607	-	10,067,202	-	6,723,368	556,310,037	التعهدات والالتزامات المحتملة
670,347,496	-	11,539,430	-	7,911,660	650,896,406	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
44,174,900	-	4,052,942	-	1,229,082	38,892,876	
12,275,623	-	3,589,584	-	254,785	8,431,254	

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

33 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2022
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
42,052,496	69,440	5,789	595,398	51,650	41,330,219	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,655,929	5,145,005	892,388	8,961	12,320,248	7,289,327	تمويل، صافي
						مناجزة شركات
116,819,089	-	-	-	1,441,863	115,377,226	بيع بالتقسيط
425,621,430	-	1,257,007	-	3,665,800	420,698,623	مراجعة
21,026,914	-	6,097,173	-	203,718	14,726,023	بطاقات ائتمانية
4,870,682	-	91	-	18,174	4,852,417	استثمارات، صافي
						استثمار في شركة زميلة
820,717	-	-	-	-	820,717	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
94,295,640	533,894	1,204,193	-	5,780,440	86,777,113	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,267,811	275,451	-	-	-	2,992,360	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,761,974	-	1,205,603	-	254,060	2,302,311	إجمالي الموجودات
738,192,682	6,023,790	10,662,244	604,359	23,735,953	697,166,336	المطلوبات
						مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70,839,117	-	4,204,694	-	171,512	66,462,911	ودائع العملاء
564,924,688	-	5,356,548	-	6,591,393	552,976,747	إجمالي المطلوبات
635,763,805	-	9,561,242	-	6,762,905	619,439,658	التعهدات والالتزامات المحتملة
39,876,720	3,098,099	3,927,813	-	160,370	32,690,438	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
15,624,088	-	3,927,611	-	-	11,696,477	

33 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

		دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2023
الإجمالي	جنوب شرق آسيا				
					غير عاملة
1,915,703	-	22,547	1,893,156		مناجرة شركات
1,840,989	21,206	54,340	1,765,443		بيع بالتقسيط
501,410	-	-	501,410		مراوحة
39,837	-	-	39,837		بطاقات ائتمانية
					مخصص انخفاض قيمة التمويل
(2,603,838)	-	(34,467)	(2,569,371)		مناجرة شركات
(5,175,817)	(58,125)	(65,881)	(5,051,811)		بيع بالتقسيط
(750,231)	(36,509)	-	(713,722)		مراوحة
(196,051)	-	(75)	(195,976)		بطاقات ائتمانية
		دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2022
الإجمالي	جنوب شرق آسيا				
					غير عاملة
674,135	-	5,939	668,196		مناجرة شركات
2,350,467	19,867	45,140	2,285,460		بيع بالتقسيط
533,281	32,063	-	501,218		مراوحة
28,052	-	-	28,052		بطاقات ائتمانية
					مخصص انخفاض قيمة التمويل
(3,001,746)	-	(35,697)	(2,966,049)		مناجرة شركات
(4,616,095)	(62,867)	(67,547)	(4,485,681)		بيع بالتقسيط
(770,383)	(56,524)	-	(713,859)		مراوحة
(140,652)	-	(69)	(140,583)		بطاقات ائتمانية

انظر الايضاح (7- 11) بخصوص التمويل العامل.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).
 - المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
 - المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- 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.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

34

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	2023
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,525,681	1,808,634	500,000	217,047	2,525,681	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
3,282,168	24,349	1,908,412	1,349,407	3,282,168	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
118,803	-	-	118,803	118,803	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
122,374	-	84,592	37,782	122,374	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,533,686	924	5,425,191	9,107,571	14,533,686	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
785,243	256,085	-	529,158	785,243	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,106,286	-	-	1,106,286	1,106,286	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
877,676	-	877,676	-	877,676	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة
9,704,922	9,704,922	-	-	9,506,673	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,275,002	-	20,275,002	-	20,067,953	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
81,977,163	-	69,073,906	12,903,257	87,891,799	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
2,941,573	-	-	2,941,573	2,941,573	صكوك
589,449,280	589,449,280	-	-	594,204,806	منتجات مهيكلة
727,699,857	601,244,194	98,144,779	28,310,884	737,964,721	صافي التمويل
الإجمالي					
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
793,541	-	793,541	-	793,541	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة
97,018,458	97,018,458	-	-	97,246,889	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
576,794,255	576,794,255	-	-	573,100,607	ودائع العملاء
674,606,254	673,812,713	793,541	-	671,141,037	الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

34

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	2022
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,214,056	945,867	1,243,499	24,690	2,214,056	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
-	-	-	-	-	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,517,874	-	714,266	803,608	1,517,874	الشامل الأخر
-	-	-	-	-	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة
156,613	-	-	156,613	156,613	الدخل
159,591	-	159,591	-	159,591	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,132,880	-	1,568,628	564,252	2,132,880	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
737,551	-	-	737,551	737,551	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
111,438	111,438	-	-	111,438	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
996,143	-	996,143	-	996,143	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
25,619,542	25,619,542	-	-	25,655,929	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة					
22,918,411	-	22,918,411	-	22,696,693	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
64,977,630	-	57,392,773	7,584,857	70,608,347	صكوك
1,033,894	-	-	1,033,894	1,033,894	منتجات مهيكلة
561,795,543	561,795,543	-	-	568,338,114	صافي التمويل
684,371,166	588,472,390	84,993,311	10,905,465	696,359,123	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
961,405	-	961,405	-	961,405	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة
71,410,981	71,410,981	-	-	70,839,117	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
567,439,463	567,439,463	-	-	564,924,688	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
639,811,849	638,850,444	961,405	-	636,725,210	ودائع العملاء
الإجمالي					

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معن عنه بقيمة السوق العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. هذه متداولة في تداول.

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

بالنسبة لاستثمارات الصكوك المدرجة ضمن المستوى الثاني، تستخدم المجموعة القيم التي تم الحصول عليها من أطراف ثالثة ذات سمعة طيبة حيث يستخدمون أساليب التقييم. تستخدم أساليب التقييم تلك مدخلات سوقية يمكن ملاحظتها مضمنة في النماذج التي تتضمن معدلات الخصم المعدلة بالمخاطر وإمكانية التسويق وخصومات السيولة.

بالنسبة للمنتجات الهيكلية المدرجة ضمن المستوى الثالث، يتم تقييم استثمارات المنتجات الهيكلية باستخدام أسعار تقييم لأطراف ثالثة ذات سمعة طيبة، والذين يستخدمون أساليب مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات والنماذج المتطورة الأخرى.

تم تقييم إجمالي التمويل و المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى / من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المراوحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور) / البنك المركزي السعودي.

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

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

35 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

2022	2023	
		الجهات ذات العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
806,060	953,572	تمويل
389,941	576,049	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
		أعضاء مجلس الإدارة
8,265,177	4,793,033	متاجرة
4,999,867	837,317	التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
		مساهمات مستحقة
121,709	111,608	ذمم مدينة مقابل مطالبات
351,061	522,390	أرصدة البنوك
249,200	401,627	

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

2022	2023	
326,549	723,123	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
128,090	135,395	أتعاب مضاربة
2,666	2,683	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
484	541	إيجارات ومصاريف مباني
718,691	679,227	اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة
587,154	422,076	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة
497,413	250,747	مطالبات مدفوعة
5,921	6,125	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

2022	2023	
130,284	167,883	منافع قصيرة الأجل
2,241	3,367	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

36 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2022	2023	
29,771	6,075	الرصيد في بداية السنة
27,855	8,676	إضافات خلال السنة
(51,551)	(12,860)	مدفوع خلال السنة
6,075	1,891	الرصيد في نهاية السنة

37 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق إجمالية موجودات قدرها 76,342 مليون ريال سعودي (2022: 50,459 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً لئتم اعتبارها شركات زميلة / تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 827 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 617 مليون ريال سعودي).

38 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال المصرف باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدها الجهة التنظيمية للمصرف، البنك المركزي السعودي. تقيس نسب رأس مال بازل 3 كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع أصول الميزانية العمومية والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالية رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر ("RWA") عند 10.5 في المائة أو أكثر. بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال (2.5 في المائة).

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل المصرف والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والالتزامات والتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

39 كفاية رأس المال

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 و 2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة 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 يونيو 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). مما أدى إلى زيادة قدرها 961 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2023.

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً الذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)، وهي جهة وضع المعايير العالمية للتنظيم الاحترازي للبنوك، بدأت المجموعة في الإبلاغ عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: الانتهاء من لوائح الإصلاحات اللاحقة للأزمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير 2023.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
454,047,013	471,038,148	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
42,282,263	38,443,216	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
1,643,421	10,848,214	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
497,972,697	520,329,578	إجمالي الشريحة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر
100,932,280	106,151,971	رأس المال الأساسي
5,675,588	5,846,939	رأس المال المساند
106,607,868	111,998,910	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال
20.27%	20.40%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
21.41%	21.52%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

40 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
(أ) مقايضات معدل الربح

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين 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.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

تمثل مقايضات معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل ومعدل الربح والمتغيرة بعملات مختلفة.

(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 الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضاً، نتيجة للالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبي، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات معدل الربح بين العملات.

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عموماً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق		
				خلال 3 أشهر	3 شهور - 12 شهراً	1 سنة - 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار عمولات	8,840,86	(771,974)	31,646,205	735,000	1,143,073	17,893,603
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,539	(2,267)	270,863	270,863	-	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	176	(1,020)	10,387,362	6,262,417	4,124,945	-
الإجمالي لأغراض المتاجرة	843,583	(775,261)	42,304,430	7,268,280	5,268,018	17,893,603
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:						
مقايضات معدل الربح	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877
اجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877
اجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	877,676	(793,541)	51,048,307	7,268,280	5,268,018	26,637,480
				11,874,529		11,874,529

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

40

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	1 سنة - 5 سنوات	3 شهور - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
10,569,045	9,364,468	3,103,963	-	23,037,476	(908,244)	974,428
-	3,362	91,331	186,105	280,798	(10,428)	10,529
-	-	487,758	4,220,988	4,708,746	(758)	11,186
10,569,045	9,367,830	3,683,052	4,407,093	28,027,020	(919,430)	996,143
المقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار عملات						
عقود الصرف الأجنبي الآجلة						
مقايضات صرف العملات الأجنبية						
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:						
مقايضات معدل الربح						
اجمالي المقتناة لتحوط التدفقات النقدية						
10,569,045	12,367,830	3,683,052	4,407,093	31,027,020	(961,405)	996,143
أحكام الشريعة						

2023			
أكثر من 5 سنوات	خلال 1-5 سنوات	خلال 1-3 سنوات	خلال 1 سنة
-	-	280,412	191,067
التدفقات النقدية (الأصول)			
2022			
أكثر من 5 سنوات	خلال 1-5 سنوات	خلال 1-3 سنوات	خلال 1 سنة
-	13,675	285,793	167,889
التدفقات النقدية (الأصول)			

(و) يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنود ومحافظ التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

2023					
وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بأسعار عملات متغيرة	4,018,691	4,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عملات	(18,280)
ودائع بأسعار عملات متغيرة	4,714,638	4,743,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عملات	-
2022					
وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بأسعار عملات متغيرة	3,032,876	3,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عملات	41,975

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

40

المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)
(ز) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط و عدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لعام 2023	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2023	إجمالي القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2023
-	-	15,813	-	8,743,750	(18,280)	34,093	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	-	15,813	-	8,743,750	(18,280)	34,093	مقايضات أسعار عملات
							الإجمالي

المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لعام 2023	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2023	إجمالي القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2022
-	-	(41,975)	-	3,000,000	(41,975)	-	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	-	(41,975)	-	3,000,000	(41,975)	-	مقايضات أسعار عملات
							الإجمالي

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مغطاة كما يلي:

الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي التي لم تُعد تطبيق عليها محاسبة التحوط	احتياطي تحوط التدفق النقدي	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	2023
-	(13,269)	-	الاستثمار بالتكلفة المطفأة ومستحق للبنوك و	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	29,082	-	المؤسسات المالية الأخرى	صكوك
-	15,813	-	-	تسهيلات المراجعة المشتركة
				الإجمالي

الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي التي لم تُعد تطبيق عليها محاسبة التحوط	احتياطي تحوط التدفق النقدي	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	2022
-	(41,975)	-	الاستثمار بالتكلفة المطفأة ومستحق للبنوك و	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	-	-	المؤسسات المالية الأخرى	صكوك
-	(41,975)	-	-	تسهيلات المراجعة المشتركة
				الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

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

أكملت الإدارة أنشطة التحول الشاملة للمجموعة من خلال المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم وانتهت من خطة التحول للتعرضات التي لم يتم تحويلها بعد إلى معدلات ربح مرجعية بديلة. تعرضت المجموعة لتأثيرات إصلاح سعر لیبور بالدولار الأمريكي على موجوداتها المالية، كما هو موضح في الجدول أدناه. لم تتعرض المجموعة لأية أسعار لیبور أخرى.

لم يتم التحول بعد إلى معدل ربح قياسي بديل كما في
الخطة الإنتقالية للتعرضات التي لم يتم نقلها بعد
30 سبتمبر 2023

القيمة الدفترية / المبلغ الاسمي	الأصول غير المشتقة المعرضة لسعر اللیبور بالدولار الأمريكي
الموجودات	التمويل
من المتوقع الانتقال إلى معيار بديل بحلول 2024/06/30	3,422,703

يتضمن الجدول التالي على تفاصيل جميع أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والتي تشير إلى مؤشر لیبور بالدولار الأمريكي والتي لم يتم تحويلها إلى (SOFR) أو معيار بديل لمعدل الربح.

المبلغ الاسمي المتأثر بشكل مباشر بإحلال سعر الربح بين البنوك	الأصول المشتقة المعرضة لسعر اللیبور بالدولار الأمريكي محتفظ بها للتداول: مقايضات معدلات الربح
3,024,362	

42 حسابات استثمارية لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2023، يتم تمويل كافة التمويلات والاستثمارات المشتركة من خلال محفظة المشتركة يتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار (بما في ذلك المضاربة والوكالة) وحقوق ملكية المصرف.

التمويل والاستثمارات والمستحق من المؤسسات المالية والموجودات المسيلة الأخرى للمحفظة المشتركة (بما في ذلك حقوق ملكية المصرف حسب نوع العقد) هي كما يلي:

2022	2023	
25,555,217	34,502,005	بيع بالتقسيط
1,110,294	4,456,950	بطاقات ائتمانية
5,937,107	12,422,962	متاجرة
2,737,586	4,685,275	المؤسسات المالية والموجودات السائلة الأخرى
35,340,204	56,067,192	إجمالي التمويل والاستثمارات والمستحق من المؤسسات المالية والموجودات السائلة الأخرى

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وملاك حسابات الاستثمار؛

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

2022	2023	
360,066	3,515,269	دخل المحفظة من التمويل
608,389	761,849	دخل من الاستثمار
968,455	4,277,118	إجمالي دخل المحفظة
13,731	134,279	رصيد معادلة احتياطي الأرباح (PER) في نهاية العام
968,455	4,277,118	دخل المحفظة
(243,542)	(1,433,050)	رسوم المضاربة
(13,517)	(120,548)	الحركة من معادلة احتياطي الأرباح (PER)
(603,072)	(2,272,265)	إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة
108,324	451,255	إجمالي المبلغ لملاك محفظة المساهمين بما في ذلك الوكالة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 (بالآلاف الريالات السعودية)

42 حسابات استثمارية لمشاركة الأرباح (تتمة)

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وملاك حسابات الاستثمار؛ (تتمة)

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

حصة مصرف	حصة ملاك حساب الاستثمار	نسبة مشاركة الأرباح
39%	61%	

(ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2022	2023	
32,279,450	50,349,525	رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح
603,072	2,272,265	إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة
(509,353)	(1,950,808)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
32,373,169	50,670,982	إجمالي قيمة ملاك حسابات الاستثمار بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة
-	-	حصة في احتياطي القيمة العادلة
32,373,169	50,670,982	إجمالي حقوق الملكية لملاك حسابات الاستثمار

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح (PER) عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وملاك حسابات الاستثمار. إن المبالغ المخصصة لـ PER تقلل من الأرباح المتاحة للتوزيع على كل من المساهمين وملاك حسابات الاستثمار.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبير من تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. ينتمي PER بشكل جماعي إلى ملاك حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف ضعيف، فإنه يمكن أيضاً استخدام معدل الربح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح للمساهمين إذا رغب ذلك من قبل الإدارة.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المصرف حسب تقديرها.

(هـ) المخاطر التجارية المستبدلة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى ظهور مخاطر تجارية المستبدلة. للتخفيف من المخاطر التجارية المتغيرة، قد يقرر المصرف التنازل عن حصته من الأرباح لزيادة عوائد ملاك حسابات الاستثمار.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

2022	2023	
214	13,731	الرصيد بداية الفترة
160,637	213,144	الإضافات
(147,120)	(92,596)	التحويلات
13,731	134,279	الرصيد نهاية الفترة

43 الزكاة

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

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

2022	2023	
3,424,929	2,836,371	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,971,865	1,908,126	المضاف خلال السنة
-	(13,703)	تعديل الزكاة
(2,560,423)	(1,971,690)	مدفوع خلال السنة
2,836,371	2,759,104	مخصص زكاة وضريبة دخل

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تزاوُل أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتباراً من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضاً حداً أدنى وحداً أقصى بواقع 4 أضعاف و8 أضعاف صافي الدخل على التوالي. سيستمر احتساب التزام الزكاة على المساهمين السعوديين بواقع 2.5٪ من وعاء الزكاة ولكن يجب ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى على النحو المنصوص عليه في القواعد.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 رجب 1445 هـ (الموافق 07 فبراير 2024م).