

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية 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 وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل	
• قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل وتعديلاته، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً 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 الضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها خلال السنة، والتعديلات للنموذج التي تم إجراؤها خلال السنة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية للنموذج، إن وجدت)، ○ تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي تمويل المجموعة ٤٦٢,٠٢٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٢٣,١٨٣,٥ مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٩,١٩٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧,٤٧١,٤ مليون ريال سعودي). 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. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تشكل تحديات للأعمال التجارية، وبالتالي زيادة مستويات عدم التأكد والأحكام المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية". تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الشرائح من الطرف المقابل. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط في حد ذاته على أنه قد تسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. 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 للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المتوقعة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
○ فيما يتعلق بعينة من التمويل ، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد ، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. ● قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط 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 لمنشآت التمويل مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضرراً من جائحة (COVID-19) ، لا سيما أولئك الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومي المستندة إلى تعاميم البنك المركزي السعودي ("ساما") ذات الصلة والتي تحدد معايير التعريف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ● قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر. ● 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 نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ● قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ● قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات. ● قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة) ٣. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة باستمرار جائحة كوفيد-١٩ التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-١٩، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي أثر على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. انظر ملخص إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (٣) و (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (٢) د (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٧-٢ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٢٧-١ (أ) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ وإيضاح ٣٩ بشأن تأثير جائحة كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

ك.ب.ب. ام جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

إرنست ويونغ للخدمات المهنية
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

١٩ رجب ١٤٤٣ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٢)

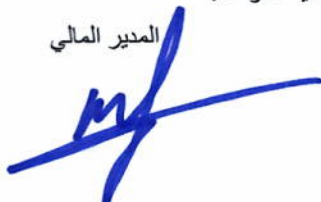


شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2021 و2020

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2020	2021		
الموجودات			
47,362,522	40,363,449	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
28,654,842	26,065,392	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
60,285,272	84,433,395	6	استثمارات، صافي
315,712,101	452,830,657	7	تمويل، صافي
1,541,211	1,411,469	9	استثمارات عقارية، صافي
10,234,785	10,665,799	8	ممتلكات ومعدات، صافي
5,033,990	7,901,754	10	موجودات أخرى، صافي
468,824,723	623,671,915		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
10,764,061	17,952,140	11	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
382,631,003	512,072,213	12	ودائع العملاء
17,311,141	26,338,711	13	مطلوبات أخرى
410,706,205	556,363,064		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
25,000,000	25,000,000	14	رأس المال
25,000,000	25,000,000	15	احتياطي نظامي
(134,728)	309,394	15	احتياطيات أخرى
8,253,246	16,999,457		أرباح مبقاة
58,118,518	67,308,851		إجمالي حقوق المساهمين
468,824,723	623,671,915		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



1

رئيس مجلس الإدارة



شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2020	2021		
			الدخل
17,377,963	21,441,506	17	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(464,946)	(1,049,570)	17	العائد على إستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
16,913,017	20,391,936	17	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
2,659,680	3,933,107	18	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي
783,894	787,898		دخل من صرف العملات، صافي
364,669	603,457	19	دخل العمليات الأخرى، صافي
20,721,260	25,716,398		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
2,977,344	3,132,346	20	رواتب ومزايا الموظفين
1,118,148	1,141,932	9 ، 8	استهلاك وإطفاء
2,646,409	2,652,244	21	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
6,741,901	6,926,522		مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان
2,165,740	2,345,086	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
8,907,641	9,271,608		إجمالي مصاريف العمليات
11,813,619	16,444,790		دخل السنة قبل الزكاة
(1,218,071)	(1,698,579)	37	الزكاة للسنة
10,595,548	14,746,211		صافي دخل السنة
4.24	5.90	22	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	إيضاح

10,595,548	14,746,211		صافي دخل السنة
الدخل الشامل الآخر			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
254,222	399,339	15	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(179,605)	42,055	25 ، 15	- إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
6,696	(21,316)	15	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
-	24,044	15	حصة في الدخل شامل الآخر لشركة زميلة
81,313	444,122		إجمالي الدخل الشامل الآخر
10,676,861	15,190,333		إجمالي الدخل الشامل للسنة

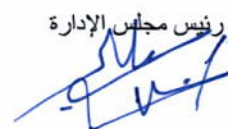
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
58,118,518	-	8,253,246	(134,728)	25,000,000	25,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	صافي دخل السنة
14,746,211	-	14,746,211	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي الدخل الشامل الآخر
399,339	-	-	399,339	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	صافي الحركة في احتياطي تحويل صلات اجنبية
42,055	-	-	42,055	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة	إجمالي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين
(21,316)	-	-	(21,316)	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل للسنة
24,044	-	-	24,044	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل للسنة
444,122	-	-	444,122	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
15,190,333	-	14,746,211	444,122	-	-	توزيعات أرباح لعام 2020	توزيعات أرباح عن النصف الأول من عام 2021
(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	-	-	توزيعات أرباح عن النصف الأول من عام 2021	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
67,308,851	-	16,999,457	309,394	25,000,000	25,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
51,191,657	3,750,000	868,066	(216,041)	21,789,632	25,000,000	الرصيد المعدل في 31 ديسمبر 2019	صافي دخل السنة
10,595,548	-	10,595,548	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي الدخل الشامل الآخر
254,222	-	-	254,222	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	صافي الحركة في احتياطي تحويل صلات اجنبية
(179,605)	-	-	(179,605)	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل للسنة
6,696	-	-	6,696	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل للسنة
81,313	-	-	81,313	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر المشتمل مباشرة في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل للسنة
10,676,861	-	10,595,548	81,313	-	-	توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2019	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
(3,750,000)	(3,750,000)	(3,210,368)	-	3,210,368	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
58,118,518	-	8,253,246	(134,728)	25,000,000	25,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2020	2021		
11,813,619	16,444,790		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(33,441)	37,897	19	مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,080,171	1,116,280	8	استهلاك وإطفاء
37,977	25,652	9	استهلاك استثمارات عقارية
(10,256)	(47,511)	19	(مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
2,165,740	2,345,086	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(42,944)	(32,030)	19	حصة في أرباح شركة زميلة
			(الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية
(2,796,037)	(5,343,990)		وديعه نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
9,846,917	4,345,399		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(68,195,037)	(139,463,642)		تمويل
(4,615,776)	(585,805)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(609,530)	(2,889,081)		موجودات أخرى، صافي
			الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
8,544,457	7,188,079		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70,225,180	129,441,210		ودائع العملاء
(958,351)	9,457,298		مطلوبات أخرى
(2,032,674)	(2,086,251)	37	زكاة مدفوعة
24,420,015	19,953,381		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(945,685)	(2,386,485)	8	شراء ممتلكات ومعدات
48,234	886,701		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(2,528,010)	(2,342,405)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
163,231	178,363		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,898,760	7,852,423		متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(29,548,322)	(28,691,735)		شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(8,911,792)	(24,503,138)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(3,750,000)	(6,000,000)	23	توزيعات أرباح مدفوعة
(42,261)	(37,357)		دفعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(3,792,261)	(6,037,357)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
11,715,962	(10,587,114)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
21,111,399	32,827,361		النقد وما في حكمه في بداية السنة
32,827,361	22,240,247	24	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
17,579,469	21,446,997		إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال السنة
(147,912)	(417,115)		العائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل المدفوع خلال السنة
17,431,557	21,029,882		
			معاملات غير نقدية:
			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
254,222	399,339		الدخل الشامل الآخر
-	24,044		حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

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

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

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

تتمثل أغراض المصرف في 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 574 فرعاً (2020: 591 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 15,078 موظفاً (2020: 13,716 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين بـ "المجموعة") والذي يملك جميع أو غالبية الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 3 (ب)):

نسبة الملكية %

اسم الشركة التابعة

	2021	2020
شركة تدبير العقارية - السعودية (سابقاً: شركة الراجحي للتطوير العقاري)	%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.	%100	%100
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	%100	%100
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.	%100	%100

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

1. عام (تتمة)

(أ) التأسيس والعمل (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2020	2021
شركة الراجحي المالية – السعودية	%100	%100
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.		
بنك الراجحي – الكويت	%100	%100
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.		
بنك الراجحي – الأردن	%100	%100
فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.		
شركة وكالة تكافل الراجحي – السعودية	%99	%99
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقا لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.		
شركة الراجحي للخدمات الإدارية – السعودية	%100	%100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.		
شركة إمكان للتمويل – السعودية	%100	%100
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.		
شركة توثيق – السعودية	%100	%100
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي.		
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	%100	%100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.		
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	%100	-
شركة مساهمة مغلقة مملوكة للمصرف لغرض مزاوله الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

1. عام (تتمة)

(ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

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

(ب) أسس القياس والإعداد

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً بالقيمة العادلة، و
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

2. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

1) 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 باختبار 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:

1. 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،
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 29)،
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 1-27-أ)،
- درجات مخاطر الائتمان (إيضاح 1-27-أ-3)،
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3-و-1-1)،
- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 2-د-3)،
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاحي 3-ي و 8)
- رواتب ومصاريف الموظفين (إيضاح 20)
- المنحة الحكومية (إيضاح 3-ج)

2) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

2. أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- المستوى 1 - الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى 2 - مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات الجوهرية بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
 - المستوى 3 - المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة كافة الأدوات المالية التي يتضمن استخدام طريقة التقييم بشأنها المدخلات غير القابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثر جوهري على تقييم الأداة المالية. تشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المتداولة لأدوات مشابهة ويتعين بشأنها إجراء تقديرات أو تعديلات غير قابلة للملاحظة الهامة لعكس الفروقات بين الأدوات المالية.
- بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين المستويات الهرمية لقياس القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

(4) مخصصات المطلوبات والأعباء

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

(5) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يتطلب النظر في تحقيق الموجودات وسداد الالتزامات خلال دورة الأعمال العادية. وقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكد هامة قد تنثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي.

(6) تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار لغرض احتساب التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام، تأخذ الإدارة كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التجديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة عقد الإيجار فقط في حال ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تجديد عقد الإيجار أو عدم إنجائه. تقوم المجموعة أيضاً بإعادة تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذه الخيارات إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير مهم في الظروف التي تقع تحت سيطرتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات 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 2020، فيما عدا أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات أدناه والتي أصبحت سارية المفعول على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 لإحلال سعر الربح المرجعي - المرحلة الثانية:

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الربح بين البنوك بشكل أكثر سلاسة. وقد قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى في 2020، والتي كانت في المقام الأول عبارة عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7)، وتم تقديم الإفصاحات ذات الصلة بالمرحلة الأولى في (إيضاح 3-د).

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إحلال سعر الربح، بما في ذلك استبدال سعر ربح مرجعي بآخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإحلال سعر الربح بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزامياً لنهاية سبتمبر 2021، يُسمح بالتطبيق المبكر. يبين الإيضاح 3-د أثر تلك التعديلات على المجموعة.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19:

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ.

تبين للمجموعة أن هذه التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له المبينة في (إيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تغييرات على السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة كي تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أسس التوحيد (تتمة)

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

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- حقوق التصويت الفعلية والمحتملة للمجموعة الممنوحة لها من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم..

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصارييف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. ويتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تقوم بما يلي:

- التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروق التحويل المتركمة المسجلة في حقوق المساهمين،
- إثبات القيمة العادلة للعرض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

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

(ج) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20- المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة 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.

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

- المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إحلال سعر الربح بين البنوك من خلال تحديث سعر الربح الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإحلال، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بالتغيرات في تغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية كنتيجة لإحلال سعر الربح بين البنوك، دون توقف أداة التغطية الحالية التي يتم المحاسبة عنها.

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات على الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن إحلال سعر الربح المرجعي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إحلال سعر الربح المرجعي، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث سعر الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغير الذي تتطلبه عملية الإحلال. يتطلب إحلال سعر الربح المرجعي إحداث تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإحلال؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما تم إجراء التغييرات على الأصل أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها إحلال سعر الربح المرجعي، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الربح الفعلي للأصل أو الالتزام المالي ليعكس التغير الذي يتطلبه إحلال سعر الربح المرجعي. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات الخاصة بالمحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

توفر التعديلات أيضاً استثناءً لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغير في سعر الربح عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلبه إحلال سعر الربح المرجعي.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

كما في 31 ديسمبر 2021، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج وبدأ تنفيذها بشكل جزئي. جرت اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن ثمة تغييرات خاصة بالعقود يتطلبها إحلال لايبور لم يتم اقتراحها أو الموافقة عليها بعد. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال لايبور بالدولار الأمريكي تتمثل في تحديث الأنظمة والعمليات التي تتضمن العقود المتخذة من لايبور بالدولار الأمريكي مرجعاً لها؛ والتعديلات على تلك العقود أو البنود الحالية لمعدلات الربح البديلة/ التحول التي لا تعمل كما هو متوقع؛ وعدم التطابق في توقيت المشتقات والتمويلات التي يجري تحويلها من لايبور بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث عمليات تعيين التحوط. لا تزال المجموعة منخرطة مع المشاركين في القطاع لضمان التحول بصورة منظمة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال لايبور بالدولار الأمريكي.

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

بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2021	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (1 شهراً)	317,586	-	384,792
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	3,345,365	-	2,212,425
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (6 شهراً)	6,089,422	-	9,194,380
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (12 شهراً)	397,709	-	-
الإجمالي	10,150,082	-	11,791,597

بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2020	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (1 شهراً)	24,000	-	23,019
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (3 شهراً)	3,246,250	-	563,250
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (6 شهراً)	7,160,000	-	6,926,443
وفقاً للليور بالدولار الأمريكي (12 شهراً)	-	-	-
الإجمالي	10,430,250	-	7,512,712

(هـ) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً. تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً التغييرات لما بعد الشراء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، بينما تدرج حصتها في التغييرات في الدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر المدرج ضمن حقوق المساهمين. تعدل التغييرات التراكمية لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. تقلل التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها القيمة الدفترية للاستثمار.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وعند وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وإثبات قيمة الحصة في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم حذف المكاسب أو الخسائر غير المحققة عن المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) تصنيف وقياس 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.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها 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، يُعتبر "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. وتمثل "العمولة" العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الانتماء ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(1) تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

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

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراوحة 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، والمراوحة، وبطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة.

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 (المراوحة 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. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستثناء الصكوك التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

فيما يلي بيان فئات الموجودات المالية:

1. 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.

2. الموجودات المالية المدرجة 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 الربح وأرباح 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(1) تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

4. الموجودات المالية المدرجة 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 ليتم 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.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

(2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بأنها مطلوبات مالية مقومة بالتكلفة المطفأة، وذلك بخلاف الضمانات المالية وارتباطات التمويل. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تمة)

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

إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، 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 الأدوات. 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.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما 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 النقدية التعاقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي وإثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

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

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 استيفاؤها 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 بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(5) الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة بشأن استثمارات الأسهم.

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

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

تعتبر المجموعة بأن 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 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهراً بالأدوات المالية - 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. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "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.

يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
(5) الانخفاض في القيمة (تتمة)

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانياً،
- مديني 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 للنقد والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

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

- احتمالية 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
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 27-1-5).

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 (4) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل.

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 العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) 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 انتمائي 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 انتمائي 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 المالي بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم كعمول، لذلك البلد وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييم عمق هذه الآليات (بصرف النظر عن القصد السياسي) وفيما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

الشطب

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

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها وبعاد 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. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من المفيد استخدامها للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل

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

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

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

(1) مقايضات أسعار العملات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

(2) عقود الصرف الأجنبي الآجلة

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

(3) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات وأخذ المراكز. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن دخل صرف العملات لعقود الصرف الأجنبي الآجلة وضمن الإيرادات الأخرى لعقود مقايضة أسعار العملات.

(ح) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات الدخل من عمليات المتاجرة والمراجحة وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأرصدة القائمة. إن معدل العمولة 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.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل العمولة 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 التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في معدل الربح الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات (تتمة)

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات 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.

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

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى. لقد استنتج المصرف أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

(ط) العقارات الأخرى

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

(ي) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد إيجار طويل الأجل وغير مشغولة من قبل المجموعة. ويتم إدراجها بالتكلفة ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة. تستهلك تكلفة الاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

(ك) ممتلكات ومعدات، صافي

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

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

المباني: 33 سنة

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

المعدات والأثاث: 3 إلى 10 سنوات

موجودات حق الاستخدام: على مدى فترة الإيجار

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر. تحدد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

يتم رسملة المصاريف الأخرى وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

(ل) المحاسبة عن عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون المجموعة فيها هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
2. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام بالإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

التزام الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الربح الضمني في الإيجار أو معدل التمويل الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي كمعدل خصم. وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار من خلال:

- 1- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزام الإيجار، و
- 2- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة حدوث تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) 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.

(ن) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية، ويعاد قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات كتمويل، ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كدخل من الاستثمارات والتمويل، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمارات والتمويل، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

(س) المخصصات

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

(ع) النقد وما في حكمه

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

(ف) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

(ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ر) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

(ش) أموال المضاربة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تقوم كل شركة تابعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريات سعودية وفقاً لأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

وبصفة عامة، يتم إثبات فروق 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 التغيرات 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.

(ث) 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.

(خ) تاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم 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.

(ذ) 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) برامج 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 المستقبلي. 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 المستقبلي.

ظ) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويحمل 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 إثباتها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

- 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 وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

غ) خدمات إدارة الاستثمار

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) 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 مديناً 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.

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
7,355,940	5,445,994	نقد في الصندوق
23,459,540	28,803,530	ودائع نظامية
311,493	314,005	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
16,235,549	5,799,920	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
47,362,522	40,363,449	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 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 24) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

5. المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,259,634	2,056,541	حسابات جارية
27,399,893	24,013,126	متاجرة
(4,685)	(4,275)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
28,654,842	26,065,392	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2021
صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
25,571,416	(4,275)	25,575,691	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)
462,716	-	462,716	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-)
31,260	-	31,260	غير مصنفة
26,065,392	(4,275)	26,069,667	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			2020
صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
28,013,793	(4,685)	28,018,478	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)
492,593	-	492,593	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-)
148,456	-	148,456	غير مصنفة
28,654,842	(4,685)	28,659,527	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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

6. الاستثمارات، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
239,179	295,253

استثمار في شركة زميلة:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
22,904,021	22,611,987
25,240,452	46,518,108
1,000,000	1,000,000
(26,962)	(31,824)
49,117,511	70,098,271

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي

صكوك

منتجات مهيكلية

ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)

إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

2,545,864	2,650,605
1,502,525	788,765
2,588,595	3,745,521
6,636,984	7,184,891

صناديق استثمارية

منتجات مهيكلية

صكوك

إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

3,687,266	5,322,369
604,332	1,532,611
4,291,598	6,854,980
60,285,272	84,433,395

استثمارات في أسهم

صكوك

إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات، صافي

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

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام 2021، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية بشأن تلك الاستثمارات.

استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة 22,5 % (31 ديسمبر 2020: 22,5 %) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة
22,611,987	22,611,987	-
1,788,765	1,788,765	-
51,764,416	3,741,654	48,022,762
5,322,369	24,360	5,298,009
295,253	-	295,253
2,650,605	235,377	2,415,228
84,433,395	28,402,143	56,031,252

مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي

منتجات مهيكلية

صكوك

أسهم

استثمار في شركة زميلة

صناديق استثمارية

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)			2020
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
22,904,021	22,904,021	-	مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
2,502,525	2,502,525	-	منتجات مهيكلية
28,406,417	4,262,792	24,143,625	صكوك
3,687,266	24,389	3,662,877	أسهم
239,179	-	239,179	استثمار في شركة زميلة
2,545,864	254,115	2,291,749	صناديق استثمارية
60,285,272	29,947,842	30,337,430	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2021
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	صافي القيمة الدفترية	
22,900,999	-	289,012	22,611,987	مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
51,963,407	-	198,991	51,764,416	صكوك
1,826,808	-	38,043	1,788,765	منتجات مهيكلية
5,617,622	-	-	5,617,622	أسهم
2,650,605	-	-	2,650,605	صناديق استثمارية
84,959,441	-	526,046	84,433,395	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2020
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	صافي القيمة الدفترية	
23,226,882	-	322,861	22,904,021	مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
29,321,680	-	915,263	28,406,417	صكوك
2,550,835	-	48,310	2,502,525	منتجات مهيكلية
3,926,445	-	-	3,926,445	أسهم
2,545,864	-	-	2,545,864	صناديق استثمارية
61,571,706	-	1,286,434	60,285,272	الإجمالي

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
22,904,021	22,611,987	مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
26,404,319	48,079,053	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
2,502,525	1,788,765	منتجات مهيكلية - من الدرجة الاستثمارية
597,098	2,268,569	صكوك - دون الدرجة الاستثمارية
1,405,000	1,416,794	صكوك غير مصنفة
53,812,963	76,165,168	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB- . وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: A).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
45,718,805	67,632,706	حكومية وشبه حكومية
5,091,120	5,534,286	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
6,956,445	8,647,622	شركات
2,545,864	2,650,605	صناديق استثمارية
(26,962)	(31,824)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
60,285,272	84,433,395	صافي الاستثمارات

و) فيما يلي ملخصاً للتوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020:

(بآلاف الريالات السعودية)			2021
الإجمالي	دولية	محلية	
295,253	-	295,253	استثمار في شركة زميلة
			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة:
44,275,095	4,910,357	39,364,738	صكوك بسعر ثابت
24,855,000	-	24,855,000	صكوك بسعر متغير
1,000,000	500,000	500,000	منتجات مهيكلة
(31,824)	-	(31,824)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
70,098,271	5,410,357	64,687,914	إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
2,650,605	-	2,650,605	صناديق استثمارية
788,770	288,770	500,000	منتجات مهيكلة
2,013,756	-	2,013,756	صكوك بسعر ثابت
1,731,760	-	1,731,760	صكوك بسعر متغير
7,184,891	288,770	6,896,121	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
1,532,612	1,532,612	-	صكوك بسعر ثابت
5,322,368	194,329	5,128,039	استثمارات في أسهم
6,854,980	1,726,941	5,128,039	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
84,433,395	7,426,067	77,007,328	في 31 ديسمبر 2021

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دولية	محلية
239,179	-	239,179
22,904,021	4,196,962	18,707,059
25,240,452	-	25,240,452
1,000,000	500,000	500,000
(26,962)	-	(26,962)
49,117,511	4,696,962	44,420,549
2,545,864	-	2,545,864
1,502,525	1,002,525	500,000
1,133,595	-	1,133,595
1,455,000	-	1,455,000
6,636,984	1,002,525	5,634,459
604,332	604,332	-
3,687,266	106,677	3,580,589
4,291,598	711,009	3,580,589
60,285,272	6,410,496	53,874,776

استثمار في شركة زميلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة:

صكوك بسعر ثابت

صكوك بسعر متغير

منتجات مهيكلية

ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)

إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

صناديق استثمارية

منتجات مهيكلية

صكوك بسعر ثابت

صكوك بسعر متغير

إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:

صكوك بسعر ثابت

استثمارات في أسهم

إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

في 31 ديسمبر 2021

7. التمويل، صافي

1-7 التمويل

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

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة
65,712,607	(3,959,756)	1,469,013	68,203,350
366,999,727	(4,978,513)	1,480,870	370,497,370
16,599,890	(61,718)	36,520	16,625,088
3,518,433	(198,167)	23,697	3,692,903
452,830,657	(9,198,154)	3,010,100	459,018,711

متاجرة

بيع بالتقسيط

مراجعة

بطاقات ائتمانية

الإجمالي

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة
37,231,334	(2,995,894)	1,652,936	38,574,292
255,479,516	(4,398,923)	728,401	259,150,038
19,670,093	(55,734)	37,929	19,687,898
3,331,158	(20,805)	25,848	3,326,115
315,712,101	(7,471,356)	2,445,114	320,738,343

متاجرة

بيع بالتقسيط

مراجعة

بطاقات ائتمانية

الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (تتمة)

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

2021

(بآلاف الريالات السعودية)					
متاجرة	بيع بالتقسيط	مربحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي	
68,293,335	367,098,242	12,111,030	3,709,899	451,212,506	داخل المملكة
1,379,028	4,879,998	4,550,578	6,701	10,816,305	خارج المملكة
69,672,363	371,978,240	16,661,608	3,716,600	462,028,811	إجمالي التمويل
(3,959,756)	(4,978,513)	(61,718)	(198,167)	(9,198,154)	مخصص الانخفاض في القيمة
65,712,607	366,999,727	16,599,890	3,518,433	452,830,657	صافي التمويل

2020

(بآلاف الريالات السعودية)					
متاجرة	بيع بالتقسيط	مربحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي	
39,424,015	255,124,933	15,399,038	3,345,758	313,293,744	داخل المملكة
803,213	4,753,506	4,326,789	6,205	9,889,713	خارج المملكة
40,227,228	259,878,439	19,725,827	3,351,963	323,183,457	إجمالي التمويل
(2,995,894)	(4,398,923)	(55,734)	(20,805)	(7,471,356)	مخصص الانخفاض في القيمة
37,231,334	255,479,516	19,670,093	3,331,158	315,712,101	صافي التمويل

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

2021

(بآلاف الريالات السعودية)			
أفراد	شركات	الإجمالي	
2,820,209	66,852,154	69,672,363	متاجرة
364,418,308	7,559,932	371,978,240	بيع بالتقسيط
-	16,661,608	16,661,608	مربحة
3,712,263	4,337	3,716,600	بطاقات ائتمانية
370,950,780	91,078,031	462,028,811	إجمالي التمويل
(5,201,431)	(3,996,723)	(9,198,154)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
365,749,349	87,081,308	452,830,657	صافي التمويل

2020

(بآلاف الريالات السعودية)			
أفراد	شركات	الإجمالي	
1,202,886	39,024,342	40,227,228	متاجرة
250,470,267	9,408,172	259,878,439	بيع بالتقسيط
-	19,725,827	19,725,827	مربحة
3,351,963	-	3,351,963	بطاقات ائتمانية
255,025,116	68,158,341	323,183,457	إجمالي التمويل
(4,341,561)	(3,129,795)	(7,471,356)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
250,683,555	65,028,546	315,712,101	صافي التمويل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (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:

(بآلاف الريالات السعودية)						2021
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أفراد	361,318,535	8,132,148	1,500,097	370,950,780	(5,201,431)	365,749,349
شركات	88,335,265	1,232,763	1,510,003	91,078,031	(3,996,723)	87,081,308
الإجمالي	449,653,800	9,364,911	3,010,100	462,028,811	(9,198,154)	452,830,657

(بآلاف الريالات السعودية)						2020
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
أفراد	249,438,952	4,831,915	754,249	255,025,116	(4,341,561)	250,683,555
شركات	65,880,738	586,738	1,690,865	68,158,341	(3,129,795)	65,028,546
الإجمالي	315,319,690	5,418,653	2,445,114	323,183,457	(7,471,356)	315,712,101

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 مراحل الجودة الائتمانية الثلاث لإجمالي القيمة الدفترية لتسهيلات التمويل المسجلة بالتكلفة المطفأة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2021				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض				
مبالغ مشطوبة				
الأعمال / الحركة الجديدة				
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021				
311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457	
1,538,438	(1,534,491)	(3,947)	-	
(3,669,318)	3,836,110	(166,792)	-	
(687,863)	(271,691)	959,554	-	
-	-	(2,075,430)	(2,075,430)	
139,837,595	(932,283)	2,015,472	140,920,784	
448,294,309	9,557,878	4,176,624	462,028,811	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (تتمة)

2020

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
256,702,401	2,737,665	9,730,884	244,233,852
-	-	(1,449,420)	1,449,420
-	(104,888)	3,257,062	(3,152,174)
-	1,356,074	(743,353)	(612,721)
(2,766,535)	(2,766,535)	-	-
69,247,591	2,225,451	(2,334,940)	69,357,080
323,183,457	3,447,767	8,460,233	311,275,457

عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة

الرصيد في 1 يناير 2020
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
مبالغ مشطوبة
الأعمال / الحركة الجديدة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

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.

(و) فيما يلي بيان الحركة في مراحل الجودة الائتمانية الثلاث لإجمالي القيمة الدفترية للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع :

1- قطاع الأفراد:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
255,025,116	1,756,902	2,617,230	250,650,984
-	(3,947)	(1,407,834)	1,411,781
-	(166,781)	3,087,106	(2,920,325)
-	814,729	(242,959)	(571,770)
(1,778,995)	(1,778,995)	-	-
117,704,659	2,044,713	295,144	115,364,802
370,950,780	2,666,621	4,348,687	363,935,472

عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة

الرصيد في 1 يناير 2021
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
مبالغ مشطوبة
الأعمال / الحركة الجديدة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

2020

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
190,555,500	1,050,591	3,320,473	186,184,436
-	-	(820,807)	820,807
-	(104,888)	2,123,816	(2,018,928)
-	566,462	(144,054)	(422,408)
(1,676,297)	(1,676,297)	-	-
66,145,913	1,921,034	(1,862,198)	66,087,077
255,025,116	1,756,902	2,617,230	250,650,984

الرصيد في 1 يناير 2020
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
مبالغ مشطوبة
الأعمال / الحركة الجديدة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

1-7 التمويل (تتمة)

2- قطاع الشركات:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)				عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
68,158,341	1,690,865	5,843,003	60,624,473	الرصيد في 1 يناير 2021
-	-	(126,657)	126,657	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(11)	749,004	(748,993)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	144,825	(28,732)	(116,093)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(296,435)	(296,435)	-	-	مبالغ مشطوبة
23,216,125	(29,241)	(1,227,427)	24,472,793	الأعمال / الحركة الجديدة
91,078,031	1,510,003	5,209,191	84,358,837	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

2020

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
66,146,901	1,687,074	6,410,411	58,049,416	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(628,613)	628,613	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	1,133,246	(1,133,246)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	789,612	(599,299)	(190,313)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,090,238)	(1,090,238)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,101,678	304,417	(472,742)	3,270,003	الأعمال / الحركة الجديدة
68,158,341	1,690,865	5,843,003	60,624,473	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

أ) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2021			(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	شركات	الإجمالي	
4,341,561	3,129,795	7,471,356	الرصيد في بداية السنة
2,638,865	1,163,363	3,802,228	إجمالي المحمل للسنة
(1,778,995)	(296,435)	(2,075,430)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
5,201,431	3,996,723	9,198,154	الرصيد في نهاية السنة
2020			(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	شركات	الإجمالي	
3,808,273	3,211,323	7,019,596	الرصيد في بداية السنة
2,209,585	1,008,710	3,218,295	إجمالي المحمل للسنة
(1,676,297)	(1,090,238)	(2,766,535)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
4,341,561	3,129,795	7,471,356	الرصيد في نهاية السنة

ب) يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة عمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة.

2021				(بآلاف الريالات السعودية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى انتمائي غير منخفض	الإجمالي	
2,944,807	2,030,356	2,496,193	7,471,356	الرصيد في 1 يناير 2021
314,742	(312,458)	(2,284)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(79,419)	174,580	(95,161)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى انتمائي غير منخفض
(47,348)	(126,873)	174,221	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى انتمائي غير منخفض
580,193	560,809	2,661,226	3,802,228	المحمل للسنة
-	-	(2,075,430)	(2,075,430)	مبالغ مشطوبة
3,712,975	2,326,414	3,158,765	9,198,154	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

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

2020

(بآلاف الريالات السعودية)				مخصص انخفاض قيمة التمويل
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
7,019,596	1,842,437	2,948,959	2,228,200	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(256,884)	256,884	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(53,198)	118,509	(65,311)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	263,466	(247,994)	(15,472)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
3,218,295	3,210,023	(532,234)	540,506	المحمل للفترة
(2,766,535)	(2,766,535)	-	-	مبالغ مشطوبة
7,471,356	2,496,193	2,030,356	2,944,807	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

(ج) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمرحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة :
1- الموزع حسب قطاع الأفراد:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)				مخصص انخفاض قيمة التمويل
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,341,561	1,113,634	839,120	2,388,807	الرصيد في 1 يناير 2021
-	(2,284)	(297,440)	299,724	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(95,154)	170,631	(75,477)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	144,977	(120,776)	(24,201)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
2,638,865	2,500,298	425,837	(287,270)	المحمل للسنة
(1,778,995)	(1,778,995)	-	-	مبالغ مشطوبة
5,201,431	1,882,476	1,017,372	2,301,583	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

2020

(بآلاف الريالات السعودية)				مخصص انخفاض قيمة التمويل
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
3,808,273	513,879	1,662,188	1,632,206	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(206,493)	206,493	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(53,037)	106,625	(53,588)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	71,606	(60,716)	(10,890)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
2,209,585	2,257,483	(662,484)	614,586	المحمل للسنة
(1,676,297)	(1,676,297)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,341,561	1,113,634	839,120	2,388,807	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. التمويل، صافي (تتمة)

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

2- الموزع حسب قطاع الشركات:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
3,129,795	1,382,559	1,191,236	556,000
-	-	(15,018)	15,018
-	(7)	3,949	(3,942)
-	29,244	(6,097)	(23,147)
1,163,363	160,928	134,972	867,463
(296,435)	(296,435)	-	-
3,996,723	1,276,289	1,309,042	1,411,392

مخصص انخفاض قيمة التمويل

الرصيد في 1 يناير 2021
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

2020

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
3,211,323	1,328,558	1,286,771	595,994
-	-	(50,391)	50,391
-	(161)	11,884	(11,723)
-	191,860	(187,278)	(4,582)
1,008,710	952,540	130,250	(74,080)
(1,090,238)	(1,090,238)	-	-
3,129,795	1,382,559	1,191,236	556,000

مخصص انخفاض قيمة التمويل

الرصيد في 1 يناير 2020
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
المحمل للفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

3-7 الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
3,218,295	3,806,679
200,130	(134,984)
(1,252,685)	(1,326,609)
2,165,740	2,345,086

المحمل للسنة للبنود داخل قائمة المركز المالي
المحمل للسنة للبنود خارج قائمة المركز المالي
مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7.

التمويل، صافي (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
24,042,741	27,020,295	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
1,313,474	6,286	أقل من سنة واحدة
15,397,354	17,532,469	من سنة واحدة إلى 5 سنوات
7,331,913	9,481,540	أكثر من خمس سنوات
24,042,741	27,020,295	
(3,226,606)	(3,404,832)	عائد غير مكتسب من عقود التأجير التمويلية
(291,584)	(444,532)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
20,524,551	23,170,931	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية

8. الممتلكات والمعدات، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة
16,719,185	1,530,099	5,303,941	1,333,461	6,213,799	2,337,885	في 1 يناير 2020
945,686	20,627	630,849	259,571	6,964	27,675	إضافات
(98,759)	-	(45,287)	-	(38,884)	(14,588)	استبعادات
17,566,112	1,550,726	5,889,503	1,593,032	6,181,879	2,350,972	في 31 ديسمبر 2020
2,386,485	3,159	2,093,072	46,358	137,327	106,569	إضافات
(1,302,068)	-	(1,154,444)	-	(126,856)	(20,768)	استبعادات
18,650,529	1,553,885	6,828,131	1,639,390	6,192,350	2,436,773	في 31 ديسمبر 2021
						الاستهلاك المتراكم
6,311,938	239,837	4,217,232	996,846	858,023	-	كما في 1 يناير 2020
1,080,171	212,742	628,072	102,203	137,154	-	المحمل للسنة
(60,781)	-	(28,797)	-	(31,984)	-	استبعادات
7,331,328	452,579	4,816,507	1,099,049	963,193	-	في 31 ديسمبر 2020
1,116,280	210,959	770,055	61	135,205	-	المحمل للسنة
(462,878)	-	(461,834)	-	(1,044)	-	استبعادات
7,984,730	663,538	5,124,728	1,099,110	1,097,354	-	في 31 ديسمبر 2021
						صافي القيمة الدفترية
10,665,799	890,348	1,703,402	540,280	5,094,996	2,436,773	في 31 ديسمبر 2021
10,234,785	1,098,147	1,072,996	493,983	5,218,686	2,350,972	في 31 ديسمبر 2020

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 271 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 225 مليون ريال سعودي)، وتشتمل الموجودات المتعلقة بالتكنولوجيا على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 419 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2021 (2020: 595 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

8. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

يتضمن بند المعدات والأثاث موجودات تتعلق بتقنية المعلومات كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
الإجمالي	موجودات غير ملموسة	موجودات ملموسة	
1,913,339	102,614	1,810,725	في 31 ديسمبر 2020
864,519	7,008	857,511	إضافات
(12,641)	-	(12,641)	استبعادات
2,765,217	109,622	2,655,595	في 31 ديسمبر 2021
			الاستهلاك المتراكم
1,172,051	14,687	1,157,364	في 31 ديسمبر 2020
298,465	45,965	232,500	المحمل للسنة
(12,430)	-	(12,430)	استبعادات
1,438,086	60,652	1,377,434	في 31 ديسمبر 2021
			صافي القيمة الدفترية
1,327,131	48,970	1,278,161	في 31 ديسمبر 2021
741,288	87,927	653,361	في 31 ديسمبر 2020

9. الاستثمارات العقارية، صافي

إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية يعادل تقريباً قيمتها العادلة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
الإجمالي	المباني	الأراضي	
1,453,926	559,503	894,423	الرصيد في 1 يناير 2020
195,339	195,339	-	إضافات
1,649,265	754,842	894,423	في 31 ديسمبر 2020
1,452	1,452	-	إضافات
(105,542)	(105,542)	-	استبعادات
1,545,175	650,752	894,423	في 31 ديسمبر 2021
			الاستهلاك المتراكم
70,077	70,077	-	الرصيد في 1 يناير 2020
37,977	37,977	-	المحمل للسنة
108,054	108,054	-	في 31 ديسمبر 2020
25,652	25,652	-	المحمل للسنة
133,706	133,706	-	في 31 ديسمبر 2021
			صافي القيمة الدفترية
1,411,469	517,046	894,423	في 31 ديسمبر 2021
1,541,211	646,788	894,423	في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

10. الموجودات الأخرى، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,613,343	2,961,252	مدينون، صافي
218,304	462,550	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,332,565	2,716,492	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
276,169	367,345	إيرادات مستحقة
413,397	374,668	شيكات قيد التحصيل
262,475	235,453	دفعات مقدمة
73,411	28,023	العقارات الأخرى
-	102,991	موجودات غير متداولة (موجودات معدة للبيع)
844,326	652,980	أخرى، صافي
5,033,990	7,901,754	الإجمالي

11. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
448,288	1,749,131	حسابات جارية
10,315,773	16,203,009	استثمارات البنوك لأجل
10,764,061	17,952,140	الإجمالي

من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة عند تأجيل الدفعات بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص كما هو مبين في الإيضاح 39، حصلت المجموعة خلال السنتين المنتهيتين في 2020 و 2021 على بعض الودائع بدون عمولة قدرها 2.97 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية ثلاث سنوات، و 674 مليون ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية سنة ونصف، تم لاحقاً تمديد أجل استحقاق بعض هذه الودائع من قبل البنك المركزي السعودي. حصلت المجموعة على ودیعة بمبلغ 5.2 مليار ريال سعودي لمدة عام واحد والتي حل أجل استحقاقها خلال الربع الثاني من عام 2021، وودیعة بمبلغ 3.5 مليار ريال سعودي فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر والتي حل أجل استحقاقها خلال الربع الثالث من عام 2021. في سبتمبر 2021، حصلت المجموعة على ودیعة بقيمة 4 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها ثلاث سنوات. انظر الإيضاح 39 للاطلاع على مزيد من التفاصيل.

12. ودائع العملاء

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
332,918,203	374,725,352	ودائع تحت الطلب
43,017,282	130,293,061	استثمارات العملاء لأجل
6,695,518	7,053,800	حسابات العملاء الأخرى
382,631,003	512,072,213	الإجمالي

يشتمل رصيد حسابات العملاء الأخرى على تأمينات على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات. تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مريحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
365,253,514	475,448,079	ريال سعودي
17,377,489	36,624,134	عملات أجنبية
382,631,003	512,072,213	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

13. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
4,317,852	5,400,941	دائنون
1,176,075	1,198,261	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)
1,554,957	2,266,988	مصاريف مستحقة
8,885	29,771	دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 32)
3,812,601	3,424,929	زكاة مستحقة (إيضاح 37)
1,128,141	927,764	التزامات إيجار
550,575	415,591	مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية
-	4,890,003	مبالغ مستحقة للمطورين
4,762,055	7,784,463	أخرى
17,311,141	26,338,711	الإجمالي

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 16 - د).

14. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 2,500 مليون سهم، بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,500 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

15. الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

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

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

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

2021 (بآلاف الريالات السعودية)					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل العملات الأجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الشامل الآخر من حصة في الدخل	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	173,278	(113,881)	37,110	(231,235)	(134,728)
صافي التغير في القيمة العادلة	399,339	-	-	-	399,339
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(21,316)	-	-	(21,316)
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	-	-	-	42,055	42,055
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	-	-	-	24,044	24,044
الرصيد في نهاية السنة	572,617	(135,197)	37,110	(189,180)	309,394
2020 (بآلاف الريالات السعودية)					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل العملات الأجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الشامل الآخر من حصة في الدخل	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(80,944)	(120,577)	37,110	(51,630)	(216,041)
صافي التغير في القيمة العادلة	254,222	-	-	-	254,222
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	6,696	-	-	6,696
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	-	-	-	(179,605)	(179,605)
الرصيد في نهاية السنة	173,278	(113,881)	37,110	(231,235)	(134,728)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

16. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

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

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

(ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 458 مليون ريال سعودي (2020: 540 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 193 مليون ريال سعودي (2020: 238 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 للملاء 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 تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

16. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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

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

2021 (بآلاف الريالات السعودية)					
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
2,147,992	2,733,885	331,344	-	5,213,221	اعتمادات مستندية
1,415,796	4,599,305	1,388,832	327,643	7,731,576	خطابات ضمان
583,808	273,752	-	-	857,560	قبولات
1,540,867	8,390,296	1,306,996	46,713	11,284,872	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
5,688,463	15,997,238	3,027,172	374,356	25,087,229	الإجمالي
2020 (بآلاف الريالات السعودية)					
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
1,729,492	545,033	104,908	-	2,379,433	اعتمادات مستندية
760,935	3,310,309	1,171,463	200,481	5,443,188	خطابات ضمان
305,577	365,191	-	-	670,768	قبولات
3,880,062	6,265,899	516,740	-	10,662,701	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
6,676,066	10,486,432	1,793,111	200,481	19,156,090	الإجمالي

(د) الالتزامات المحتملة التي قد ينتج عنها التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات التمويل والضمانات المالية.

2021 (بآلاف الريالات السعودية)					
اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات ضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي	
5,186,457	856,792	7,006,356	11,065,878	24,115,483	إجمالي القيمة الدفترية
24,328	768	356,166	210,608	591,870	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
2,436	-	369,054	8,386	379,876	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
5,213,221	857,560	7,731,576	11,284,872	25,087,229	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
61,532	821	13,780	6,982	83,115	إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة
103	39	2,727	2,043	4,912	مخصص خسائر الائتمان لارتباطات التمويل والضمانات المالية
2,436	-	319,577	5,551	327,564	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
64,071	860	336,084	14,576	415,591	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
					المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
					الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

16. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(د) الالتزامات المحتملة التي قد ينتج عنها التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					2020
الإجمالي	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	خطابات ضمان	قبولات	اعتمادات مستندية	
17,724,411	10,392,221	4,329,805	660,394	2,341,991	إجمالي القيمة الدفترية المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
869,474	255,090	570,077	10,374	33,933	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
562,205	15,390	543,306	-	3,509	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
19,156,090	10,662,701	5,443,188	670,768	2,379,433	الإجمالي
44,357	7,789	19,695	1,414	15,460	مخصص خسائر الائتمان لإرتباطات التمويل والضمانات المالية
7,257	3,905	3,177	112	63	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
498,960	5,534	489,917	-	3,509	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
550,575	17,228	512,789	1,526	19,032	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
					الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
18,318,019	23,381,445
838,071	1,705,784
19,156,090	25,087,229

شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الإجمالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

17. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		تمويل
1,629,182	2,263,820	مناجزة شركات
12,819,648	15,806,344	بيع بالتقسيط
802,882	686,398	مراحة
		الاستثمارات وأخرى
970,595	1,167,653	مراحة لدى البنك المركزي السعودي
980,343	1,230,388	مناجزة مع البنوك
175,313	286,903	دخل صكوك
17,377,963	21,441,506	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(354,193)	(803,888)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(110,753)	(245,682)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(464,946)	(1,049,570)	عائد على استثمارات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية لأجل
16,913,017	20,391,936	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

18. دخل الخدمات المصرفية، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		دخل الأتعاب:
270,434	258,878	شيكات وتحويلات
416,816	515,992	بطاقات ائتمانية
1,218,272	1,514,817	قنوات الكترونية أخرى ذات صلة
672,193	803,484	وساطة وإدارة الأصول، صافي
702,423	1,376,306	أخرى
3,280,138	4,469,477	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(620,458)	(536,370)	مدفوعات مكائن صراف آلي
2,659,680	3,933,107	أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي

19. دخل العمليات الأخرى، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
94,445	169,602	توزيعات أرباح
10,256	47,511	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
96,134	94,693	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
42,944	32,030	حصة المصرف من أرباح شركة زميلة
33,441	(37,897)	مكاسب / (خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,251)	-	خسائر بيع عقارات أخرى
89,700	297,518	إيرادات أخرى، صافي
364,669	603,457	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

20. الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

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

2021				(بآلاف الريالات السعودية)			
				عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	نقدًا	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم
				23	40,790	20,926	42,322
مدراء تنفيذيون				2,077	568,126	161,216	22,242
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر				610	178,878	27,190	19,241
موظفون يؤدون مهام رقابية				12,368	1,789,839	385,506	34,675
موظفون آخرون				15,078	2,577,633	594,838	118,480
الإجمالي				-	231,087	-	-
تعويضات مستحقة في عام 2021				-	323,626	-	-
تكاليف موظفين أخرى				15,078	3,132,346	594,838	118,480
مجموع الإجمالي							
2020				(بآلاف الريالات السعودية)			
				عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	نقدًا	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم
				22	40,552	20,591	45,954
مدراء تنفيذيون				1,684	509,487	131,639	20,312
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر				412	155,859	25,969	21,608
موظفون يؤدون مهام رقابية				11,598	1,826,261	274,757	28,022
موظفون آخرون				13,716	2,532,159	452,956	115,896
الإجمالي				-	188,652	-	-
تعويضات مستحقة في عام 2020				-	256,533	-	-
تكاليف موظفين أخرى				13,716	2,977,344	452,956	115,896
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.

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

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، 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، ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر، إذا سمح البنك المركزي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

20. الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين (تتمة)

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

يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

21. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
628,591	638,822	مصاريف الاتصالات والمرافق
547,520	424,722	مصاريف الصيانة والأمن
338,404	261,042	مصاريف تغذية و نقل النقد
351,348	315,836	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
780,546	1,011,822	مصاريف تشغيلية أخرى
2,646,409	2,652,244	الإجمالي

22. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020 بتقسيم صافي دخل السنة على 2,500 مليون سهم. إن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة.

23. توزيعات الأرباح المدفوعة

اقترح مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 29 يونيو 2021 توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2021، بمبلغ 3,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1.40 ريال سعودي للسهم. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 14 يوليو 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 28 فبراير 2021، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بمبلغ 2,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2020 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2021. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 2 فبراير 2020، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، بمبلغ 3,750 مليون ريال سعودي، بواقع 1.5 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2019 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2020. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2020.

24. النقد وما في حكمه

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
7,355,940	5,445,994	نقد في الصندوق
8,924,379	10,680,328	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
311,493	314,005	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
16,235,549	5,799,920	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
32,827,361	22,240,247	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

25. التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

1-25 الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
980,304	1,176,075	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
86,355	146,375	تكلفة الخدمة الحالية
38,041	33,264	تكاليف عمولة
(108,230)	(115,398)	منافع مدفوعة
179,605	(42,055)	(مكاسب) / خسائر إعادة قياس
1,176,075	1,198,261	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

3-25 المحمل للسنة

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
86,355	146,375	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
86,355	146,375	

4-25 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
(10,911)	6,528	(مكاسب) / خسائر التغير في الافتراضات المبينة على الخبرة
532	-	(مكاسب) / خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية
189,984	(48,583)	(مكاسب) / خسائر التغير في الافتراضات المالية
179,605	(42,055)	

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

2020	2021	
%2.75	%3.05	معدل الخصم
%2.6 للسنة المالية 2021 و 2022 و 3%	%2.5 للسنة المالية 2022 و 3% لما بعدها	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	سن التقاعد الطبيعي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

25. التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

25-6 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في 31 ديسمبر 2021 إلى معدل الخصم 3.05% (31 ديسمبر 2020: 2.75%) ومعدل الزيادة في الرواتب 2.5% (31 ديسمبر 2020: 2.6%)، والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			2021
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	التصور الأساسي
+/- نقطة أساس 100	(119,306)	140,910	معدل الخصم
+/- نقطة أساس 100	139,572	(120,486)	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	(9,825)	10,113	سن التقاعد الطبيعي

بآلاف الريالات السعودية			2020
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	التصور الأساسي
+/- نقطة أساس 100	(120,862)	143,318	معدل الخصم
+/- نقطة أساس 100	141,537	(121,755)	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	(14,148)	15,024	سن التقاعد الطبيعي

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

25-7 تواريخ الاستحقاق المتوقعة

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

كما في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصصة	أقل من سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2021	1,198,261	89,324	93,492	332,743	2,994,291	3,509,850
2020	1,176,075	82,333	91,365	307,844	2,894,768	3,376,310

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 12.7 سنة (2020: 13 سنة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

26. 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.

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

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

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2021
418,026,653	88,031,046	112,692,243	4,921,973	623,671,915	إجمالي الموجودات
319,610,568	207,506,186	29,156,964	89,346	556,363,064	إجمالي المطلوبات
16,060,249	3,199,791	2,106,498	74,968	21,441,506	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
(4,549,247)	(63,795)	4,613,042	-	-	دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
11,511,002	3,135,996	6,719,540	74,968	21,441,506	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(158,337)	(695,687)	(195,546)	-	(1,049,570)	العائد على استثمارات لأجل العملاء والبنوك والمؤسسات المالية
11,352,665	2,440,309	6,523,994	74,968	20,391,936	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
2,103,700	973,970	59,677	795,760	3,933,107	دخل الخدمات المصرفية، صافي
413,470	106,067	268,361	-	787,898	دخل صرف العملات، صافي
136,870	-	363,179	103,408	603,457	دخل العمليات الأخرى، صافي
14,006,705	3,520,346	7,215,211	974,136	25,716,398	إجمالي دخل العمليات
(1,057,504)	(49,832)	(23,609)	(10,987)	(1,141,932)	استهلاك وإطفاء
(1,785,410)	(566,292)	6,616	-	(2,345,086)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(4,974,437)	(487,561)	(161,191)	(161,401)	(5,784,590)	مصاريف العمليات الأخرى
(7,817,351)	(1,103,685)	(178,184)	(172,388)	(9,271,608)	إجمالي مصاريف العمليات
6,189,354	2,416,661	7,037,027	801,748	16,444,790	الدخل قبل الزكاة

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

26. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2020
268,108,818	66,837,086	129,950,664	3,928,155	468,824,723	إجمالي الموجودات
289,583,836	108,514,833	12,442,931	164,605	410,706,205	إجمالي المطلوبات
12,663,067	2,605,516	2,061,630	47,750	17,377,963	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
(1,151,244)	(123,040)	1,274,284	-	-	دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
11,511,823	2,482,476	3,335,914	47,750	17,377,963	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(177,283)	(150,387)	(137,276)	-	(464,946)	العائد على استثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
11,334,540	2,332,089	3,198,638	47,750	16,913,017	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
1,650,305	289,794	47,388	672,193	2,659,680	دخل الخدمات المصرفية، صافي
372,289	109,020	302,585	-	783,894	دخل صرف العملات، صافي
99,409	4	179,830	85,426	364,669	دخل العمليات الأخرى، صافي
13,456,543	2,730,907	3,728,441	805,369	20,721,260	إجمالي دخل العمليات
(1,046,483)	(41,570)	(22,802)	(7,293)	(1,118,148)	استهلاك وإطفاء
(1,152,042)	(1,014,526)	828	-	(2,165,740)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,006,796)	(284,449)	(181,974)	(150,534)	(5,623,753)	مصاريف العمليات الأخرى
(7,205,321)	(1,340,545)	(203,948)	(157,827)	(8,907,641)	إجمالي مصاريف العمليات
6,251,222	1,390,362	3,524,493	647,542	11,813,619	الدخل قبل الزكاة

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	2021
365,749,349	87,081,308	102,230,559	2,961,252	558,022,469	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	13,802,357	-	-	13,802,357	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

26. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الاستثمار والوساطة	قطاع خدمات إجمالي	2020
250,683,555	65,028,546	82,467,805	1,613,343	399,793,249	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	8,493,389	-	-	8,493,389	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

27. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وأن هذه 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.

1-27 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

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

وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(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 خبراته. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد، وتختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع 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 تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – على سبيل المثال، القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات المستمدة من وكالات الائتمان المرجعية والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية 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.

(3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد

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 المجمعة 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 و 3 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%.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تصنيف المخاطر 1

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

تصنيف المخاطر 2

ممتاز - جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عملياً لا توجد هناك مخاطر في التمويل الممنوح 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 - الملتزمون 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 - الملتزمون 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 الملتزمون 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 - الملتزمون 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.

تصنيف المخاطر 7

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

تصنيف المخاطر 8

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

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تصنيف المخاطر 9
مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك 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) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويتضمن ذلك على كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك على أساس الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، 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 العمل. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي وذلك بناءً على التقييم الكمي و/أو استخدام آراء خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة الضوابط على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تصنف المجموعة أدواتها المالية إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، 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 هيكلة 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.

(6) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. 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 الإعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن التحويلات الممنوحة على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

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

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

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل 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.

وعند تقويم فيما إذا كان العميل متعثراً عن السداد، فإن المجموعة تنظر في مؤشرات:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات؛
- كمية - 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.

(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 فتتمثل بنتائج أكثر تفاؤلاً 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: التغير في سعر النفط وصافي الإقراض والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(8) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021			المؤشرات الاقتصادية
2024	2023	2022	
%2.1-	%3.8-	%5.9-	الزيادة السنوية في سعر النفط
%1.4-	%2.0-	%2.5-	صافي الإقراض العام الحكومي
%28.3	%28.5	%28.4	الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
%0.2-	%0.5	%1.9	نسبة رصيد الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي
10.1	10	9.8	المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)
%2.9-	%4.3-	%1.0-	معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (سنوي)
%28.9	%28.9	%28.9	الإيرادات الحكومية العامة (% من الناتج المحلي الإجمالي)

يوضح الجدول أدناه التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

الإجمالي	البند خارج قائمة المركز المالي	تمويل	استثمار	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
بآلاف الريالات السعودية					31 ديسمبر 2021
9,649,844	415,591	9,198,154	31,824	4,275	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
8,742,458	404,118	8,314,379	21,069	2,892	الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
10,473,973	441,607	9,984,351	42,382	5,633	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)

(9) قياس الخسائر الائتمانية 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.

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

- 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.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تمثل قيمة التعرض للتعرض 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 قيمة التعرض للتعرض في السداد لأصل مالي ما يمثل إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات التمويلات والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعرض في السداد المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

(10) تحليل جودة الائتمان

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

2021			
بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
10,983,194	-	-	10,983,194
75,734,264	-	2,358,621	73,375,643
2,850,570	-	2,850,570	-
1,510,003	1,510,003	-	-
91,078,031	1,510,003	5,209,191	84,358,837
370,950,780	2,666,621	4,348,687	363,935,472
462,028,811	4,176,624	9,557,878	448,294,309

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

2020			
بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
10,218,303	-	-	10,218,303
53,582,724	-	3,176,554	50,406,170
2,666,449	-	2,666,449	-
1,690,865	1,690,865	-	-
68,158,341	1,690,865	5,843,003	60,624,473
255,025,116	1,756,902	2,617,230	250,650,984
323,183,457	3,447,767	8,460,233	311,275,457

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2021
الوصف	العامل	غير العامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
التجاري	32,288,030	544,141	(427,931)	32,404,240
الصناعي	32,577,200	137,392	(104,470)	32,610,122
البناء والإنشاءات	3,329,919	709,105	(668,271)	3,370,753
المستهلك	369,450,684	1,500,097	(1,163,714)	369,787,067
الخدمات	17,747,557	114,092	(71,307)	17,790,342
الزراعة وصيد الأسماك	474,037	133	(99)	474,071
أخرى	3,151,284	5,140	(4,211)	3,152,213
الإجمالي	459,018,711	3,010,100	(2,440,003)	459,588,808
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	-	-	(6,758,151)	(6,758,151)
الرصيد	459,018,711	3,010,100	(9,198,154)	452,830,657

(بآلاف الريالات السعودية)				2021
الوصف	العامل	غير العامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
التجاري	20,831,819	654,288	(527,116)	20,958,991
الصناعي	27,896,009	229,237	(138,592)	27,986,654
البناء والإنشاءات	1,396,185	636,587	(604,646)	1,428,126
المستهلك	254,270,868	754,249	(642,253)	254,382,864
الخدمات	13,936,713	170,055	(105,083)	14,001,685
الزراعة وصيد الأسماك	539,561	-	-	539,561
أخرى	1,867,188	698	(7,122)	1,860,764
الإجمالي	320,738,343	2,445,114	(2,024,812)	321,158,645
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	-	-	(5,446,544)	(5,446,544)
الرصيد	320,738,343	2,445,114	(7,471,356)	315,712,101

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(11) التمويل (تتمة)

(ب) 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:

2021			(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	شركات	الإجمالي	
1,500,097	1,510,003	3,010,100	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
925,297	135,352	1,060,649	
2020			(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	شركات	الإجمالي	
754,249	1,690,865	2,445,114	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي القيمة العادلة للضمانات
573,602	453,208	1,026,810	

(ج) يصنف الجدول أدناه 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 المالية، 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:

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)
2020	2021	
21,799	26,830	أقل من 50%
87,603	107,023	51-70%
328,547	581,717	أكثر من 70%
437,949	715,570	إجمالي التعرض للمخاطر

(ب) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاتها مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منها 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.

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

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

تساعد وحدات الأعمال التالية في 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. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها (تتمة)

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 وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

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

(ج-1) الضمانات

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

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

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية 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 تخصصها، 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 إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-27 مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	البند داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
22,904,021	22,611,987	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
28,406,417	51,764,416	صكوك
2,502,525	1,788,765	منتجات مهيكلة
28,654,842	26,065,392	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تمويل، صافي
65,028,546	87,081,308	شركات
250,683,555	365,749,349	أفراد
		موجودات مالية أخرى
1,613,343	2,961,252	ذمم مدينة، صافي
399,793,249	558,022,469	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
3,050,200	6,070,781	اعتمادات مستندية وقبولات
5,443,189	7,731,576	خطابات ضمان
10,662,701	11,284,872	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
19,156,090	25,087,229	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
418,949,339	583,109,698	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

2-27 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها، وتكون النتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة 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 بالمصرف، وتتضمن ما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

2021					
(بآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,920	-	-	-	34,563,529
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,680,328	8,531,326	4,797,197	-	2,056,541
تمويل، صافي					
معاملة شركات	18,781,527	19,227,767	20,892,884	6,810,429	-
بيع بالتقسيط	16,206,795	38,917,960	161,495,958	150,379,014	-
مراصة	1,104,177	2,409,123	6,384,504	6,702,086	-
بطاقات ائتمانية	1,452,961	881,980	1,172,832	10,660	-
استثمارات، صافي					
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	295,253
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	1,459,651	32,470,004	36,168,616	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	1,706,145	2,828,141	2,650,605
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	488,205	-	259,039	785,367	5,322,369
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	19,979,022
الإجمالي	54,513,913	71,427,807	229,178,563	203,684,313	64,867,319
المطلوبات					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,805,606	2,698,866	5,698,537	-	1,749,131
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	374,725,352
ودائع عملاء لأجل	72,910,255	53,893,319	3,469,487	20,000	-
حسابات العملاء الأخرى	1,854,045	2,354,454	2,845,301	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	26,338,711
إجمالي المطلوبات	82,569,906	58,946,639	12,013,325	20,000	402,813,194
الفجوة	(29,805,124)	12,481,168	217,165,238	203,664,313	(336,196,744)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						2020
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من خمس سنوات	5-1 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
47,362,522	31,126,973	-	-	-	16,235,549	الموجودات النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
28,654,842	1,259,634	-	11,951,076	6,519,752	8,924,380	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,231,334	-	2,478,796	11,161,268	9,205,279	14,385,991	تمويل، صافي
255,479,516	-	93,416,307	115,670,114	31,842,841	14,550,254	متاجرة شركات
19,670,093	-	11,395,223	4,281,018	2,760,214	1,233,638	بيع بالتقسيط
3,331,158	-	2,128	1,096,299	823,202	1,409,529	مراوحة
						بطاقات ائتمانية
239,179	239,179	-	-	-	-	استثمارات، صافي
49,117,511	-	30,220,553	18,408,177	-	488,781	استثمار في شركة زميلة
						استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
6,636,984	2,545,864	2,588,595	1,502,525	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,291,598	3,687,266	377,051	75,495	48,043	103,743	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16,809,986	16,809,986	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
468,824,723	55,668,902	140,478,653	164,145,972	51,199,331	57,331,865	الإجمالي
						المطلوبات
10,764,061	448,288	-	3,648,051	5,459,613	1,208,109	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
332,918,203	332,918,203	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
43,017,282	-	-	9,913	13,278,009	29,729,360	ودائع عملاء لأجل
6,695,518	6,695,518	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
17,311,141	17,311,141	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
410,706,205	357,373,150	-	3,657,964	18,737,622	30,937,469	الإجمالي
58,118,518	(301,704,248)	140,478,653	160,488,008	32,461,709	26,394,396	الفجوة

توضح الجداول التالية آجال استحقاق المطلوبات المالية التعاقدية على التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)						2021
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من خمس سنوات	5 من سنة واحدة إلى 12 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
17,952,140	-	-	5,698,537	2,698,866	9,554,737	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
512,072,213	374,725,352	20,000	6,314,788	56,247,773	74,764,300	ودائع العملاء
26,338,711	26,338,711	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
556,363,064	401,064,063	20,000	12,013,325	58,946,639	84,319,037	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-27 مخاطر السيولة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						2020
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
1,208,109	5,459,613	3,648,051	-	448,288	10,764,061	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,729,360	13,278,009	9,913	-	339,613,721	382,631,003	ودائع العملاء
-	-	-	-	17,311,141	17,311,141	مطلوبات أخرى
30,937,469	18,737,622	3,657,964	-	357,373,150	410,706,205	الإجمالي

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

3-27 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 يتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

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

(أ) مخاطر السوق – عمليات المضاربة

لا تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. تلتزم المجموعة بأحكام الشريعة الإسلامية التي لا تجيز لها إبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية والخيارات والعقود الأجلة والمشتقات.

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية

• مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى 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 المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعمولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)
• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2021	الزيادة في نقاط الأساس	بملايين الريالات السعودية
العملة	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار	
	كما في 31 ديسمبر	متوسط
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	25+	325
		306
		325
		283

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار
	كما في 31 ديسمبر	متوسط
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	25-	(306)
		(325)
		(283)

2020	الزيادة في نقاط الأساس	بملايين الريالات السعودية
العملة	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار	
	كما في 31 ديسمبر	متوسط
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	25+	255
		244
		255
		229

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار
	كما في 31 ديسمبر	متوسط
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	25-	(244)
		(255)
		(229)

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

حساسية العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاته النقدية.

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

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

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 إستراتيجيات إدارة المخاطر.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

حسابات العمليات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)
2021

2021	(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 شهراً	من 6 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,758	-	-	-	-	34,563,691	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,531,741	4,606,477	3,379,876	4,490,757	-	2,056,541	26,065,392
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	295,253	295,253
استثمار في شركة زميلة	25,855,000	3,216,475	-	7,749,046	33,277,750	-	70,098,271
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	600,000	1,131,760	-	788,765	2,013,761	2,650,605	7,184,891
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	488,205	-	-	259,039	785,367	5,322,369	6,854,980
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
التمويل، صافي	28,281,674	23,307,071	5,877,092	6,409,798	1,836,972	-	65,712,607
متاجرة شركات	36,467,842	23,238,717	40,756,516	145,219,264	121,317,388	-	366,999,727
بيع بالتقسيط	6,438,635	7,919,605	338,633	183,487	1,719,530	-	16,599,890
مرايحة	1,452,873	294,023	588,045	1,172,832	10,660	-	3,518,433
بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	19,979,022	19,979,022
موجودات أخرى	116,915,728	63,714,128	50,940,162	166,272,988	160,961,428	64,867,481	623,671,915
إجمالي الموجودات							
المطلوبات	6,217,633	2,664,761	527,693	6,792,922	-	1,749,131	17,952,140
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						374,725,352	374,725,352
ودائع العملاء	72,900,341	27,547,100	26,337,227	3,488,168	20,225	-	130,293,061
ودائع عملاء لأجل	-	-	-	-	-	7,053,800	7,053,800
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	26,338,711	26,338,711
مطلوبات أخرى	79,117,974	30,211,861	26,864,920	10,281,090	20,225	409,866,994	556,363,064
إجمالي المطلوبات							
	-	-	-	-	-	67,308,851	67,308,851
حقوق المساهمين							
الفجوة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	(412,308,364)	-
حساسية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	(412,308,364)	-
حساسية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	90,684	96,174	248,178	41,380	7,065	-	483,481
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	37,888,438	33,598,441	24,323,420	156,033,278	160,948,268	(412,308,364)	483,481
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	37,888,438	71,486,878	95,810,299	251,843,576	412,791,845	(483,481)	-

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر معدلات الربحية (تتمة)

حساباتية العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)							2020
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 شهور	من 6 أشهر إلى 12 شهرا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	الإجمالي	الموجودات
16,235,549	-	-	-	-	31,126,973	47,362,522	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
10,131,068	2,902,451	2,410,613	11,951,076	-	1,259,634	28,654,842	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	239,179	239,179	استثمارات، صافي
22,355,265	2,005,632	-	15,545,908	9,210,706	-	49,117,511	استثمار في شركة زميلة
-	2,588,595	-	1,502,525	-	2,545,864	6,636,984	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
-	604,332	-	-	-	3,687,266	4,291,598	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16,174,148	11,265,923	3,283,366	5,343,271	1,164,626	-	37,231,334	التمويل، صافي
21,730,136	13,139,501	22,689,661	117,297,161	80,623,057	-	255,479,516	متاجرة شركات
10,302,648	8,213,185	35,286	282,279	836,695	-	19,670,093	بيع بالتقسيط
1,409,504	274,410	548,817	1,096,299	2,128	-	3,331,158	مراوحة
-	-	-	-	-	16,809,986	16,809,986	بطاقات ائتمانية
98,338,318	40,994,029	28,967,743	153,018,519	91,837,212	55,668,902	468,824,723	موجودات أخرى
2,027,236	4,891,925	649,025	2,747,587	-	448,288	10,764,061	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	-	332,918,203	332,918,203	المطلوبات
29,729,361	9,015,881	4,262,127	9,913	-	-	43,017,282	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	6,695,518	6,695,518	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	17,311,141	17,311,141	ودائع عملاء لأجل
31,756,597	13,907,806	4,911,152	2,757,500	-	357,373,150	410,706,205	حسابات العملاء الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	58,118,518	58,118,518	إجمالي المطلوبات
66,581,721	27,086,223	24,056,591	150,261,019	91,837,212	(359,822,766)	-	حقوق المساهمين
66,581,721	27,086,223	24,056,591	150,261,019	91,837,212	(359,822,766)	-	الفجوة
86,891	136,217	134,359	33,212	934	-	391,613	حساباتية معدل الربحية – داخل قائمة المركز المالي الموحدة
66,668,612	27,222,440	24,190,950	150,294,231	91,838,146	(359,822,766)	391,613	حساباتية معدل الربحية – خارج قائمة المركز المالي الموحدة
66,668,612	93,891,052	118,082,002	268,376,233	360,214,379	391,613	-	إجمالي فجوة حساباتية معدل الربحية
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المتراكمة لحساباتية معدل الربحية التراكمي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة 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 جوهرية كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. بحسب 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)

تعرض العملة	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
كما في 31 ديسمبر 2021			
درهم إماراتي	2-/+	1,306	1,306
دولار أمريكي	2-/+	41,005	41,005
رينجيت ماليزي	5-/+	45,630	45,630
دينار أردني	5-/+	25,874	25,874
دينار كويتي	5-/+	19,502	19,502

(بآلاف الريالات السعودية)

تعرض العملة	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
كما في 31 ديسمبر 2020			
درهم إماراتي	2-/+	1,601	1,601
دولار أمريكي	2-/+	177,857	177,857
رينجيت ماليزي	5-/+	48,380	48,380
دينار أردني	5-/+	23,408	23,408
دينار كويتي	5-/+	(589)	(589)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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. فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2020	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
2,050,261	8,892,870	دولار أمريكي
517,473	468,162	دينار أردني
390,037	(11,786)	دينار كويتي
65,276	80,027	درهم إماراتي
912,599	967,597	رينجيت ماليزي
267,293	255,438	أخرى
4,202,939	10,652,308	الإجمالي

(ج) مخاطر الأسعار

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 غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً وتحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

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

• مخاطر أسعار الاسهم

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:

2021		2020		
التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	مؤشرات السوق المحلية
10 -/+	532,237 -/+	10 -/+	368,727 -/+	استثمارات في أسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-27 مخاطر السوق (تتمة)

(د) 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 إدارات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

28. التركيز الجغرافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2021
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
الموجودات						
39,842,383	86,663	368,698	17,579	48,126	40,363,449	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
7,586,983	15,604,674	758,132	1,517,932	597,671	26,065,392	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تمويل، صافي						
64,370,413	1,342,194	-	-	-	65,712,607	متاجرة
362,227,916	3,568,681	-	1,203,130	-	366,999,727	بيع بالتقسيط
12,111,030	302,171	-	4,186,689	-	16,599,890	مراوحة
3,511,798	6,518	-	117	-	3,518,433	بطاقات ائتمانية
استثمارات، صافي						
295,253	-	-	-	-	295,253	استثمار في شركة زميلة
64,687,914	4,809,311	-	601,046	-	70,098,271	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
6,896,121	-	-	-	288,770	7,184,891	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,128,039	20,908	-	1,706,033	-	6,854,980	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
566,657,850	25,741,120	1,126,830	9,232,526	934,567	603,692,893	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
14,916,740	862,015	1,157,182	1,016,203	-	17,952,140	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
499,872,716	5,712,243	-	6,487,254	-	512,072,213	ودائع العملاء
514,789,456	6,574,258	1,157,182	7,503,457	-	530,024,353	إجمالي المطلوبات
16,601,812	1,758,776	8,115	2,480,106	4,238,420	25,087,229	التعهدات والالتزامات المحتملة
8,926,470	-	-	2,358,402	-	11,284,872	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

28. التركيز الجغرافي (تتمة)

2020

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
47,362,522	-	16,620	-	48,505	47,297,397
28,654,842	375,050	997,102	157,458	16,518,568	10,606,664
37,231,334	-	-	-	790,643	36,440,691
255,479,516	-	1,262,763	-	3,381,628	250,835,125
19,670,093	-	1,944,973	-	2,381,816	15,343,304
3,331,158	-	147	-	6,058	3,324,953
239,179	-	-	-	-	239,179
49,117,511	-	676,671	-	175,723	48,265,117
6,636,984	-	-	-	-	6,636,984
4,291,598	-	690,102	-	21,309	3,580,187
452,014,737	375,050	5,588,378	157,458	23,324,250	422,569,601
10,764,061	-	258,498	435,859	20,448	10,049,256
382,631,003	29,413	8,769,155	452	8,578,469	365,253,514
393,395,064	29,413	9,027,653	436,311	8,598,917	375,302,770
19,156,090	619,477	3,773,101	16,508	1,161,669	13,585,335
10,662,701	-	2,326,111	-	-	8,336,590

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمويل، صافي
متاجرة
بيع بالتقسيط
مراجعة
بطاقات ائتمانية

استثمارات، صافي
استثمار في شركة زميلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الموجودات

المطلوبات
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء

إجمالي المطلوبات

التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

28. التركيز الجغرافي (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2021
جنوب شرق آسيا		دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية
الإجمالي				
1,469,013	-	53,884	1,415,129	غير عامل
1,480,870	13,488	35,603	1,431,779	متاجرة
36,520	36,520	-	-	بيع بالتقسيط
23,697	-	-	23,697	مراوحة
				بطاقات ائتمانية
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(3,959,756)	-	(36,834)	(3,922,922)	متاجرة شركات
(4,978,513)	(35,510)	(72,677)	(4,870,326)	بيع بالتقسيط
(61,718)	(61,718)	-	-	مراوحة
(198,167)	-	(65)	(198,102)	بطاقات ائتمانية
(بآلاف الريالات السعودية)				2020
جنوب شرق آسيا		دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية
الإجمالي				
1,652,936	-	5,423	1,647,513	غير عامل
728,401	11,900	25,559	690,942	متاجرة
37,929	37,929	-	-	بيع بالتقسيط
25,848	-	-	25,848	مراوحة
				بطاقات ائتمانية
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(2,995,894)	-	(12,570)	(2,983,324)	متاجرة شركات
(4,398,923)	(46,822)	(62,293)	(4,289,808)	بيع بالتقسيط
(55,734)	-	-	(55,734)	مراوحة
(20,805)	-	-	(20,805)	بطاقات ائتمانية

انظر الايضاح (7- أ) بخصوص التمويل العامل.

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,650,605	-	2,415,228	235,377	2,650,605
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,322,369	5,298,010	-	24,359	5,322,369
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,745,521	-	3,745,521	-	3,745,521
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,532,611	-	1,532,611	-	1,532,611
منتجات مهيكلية	788,765	-	-	788,765	788,765
الأدوات المالية المشتقة	208,582	-	208,582	-	208,582
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,065,392	-	-	26,181,679	26,181,679
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
- مزايا لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	-	22,900,999	-	22,900,999
- صكوك	46,518,108	-	46,717,099	-	46,717,099
- منتجات مركبة	1,000,000	-	-	1,038,043	1,038,043
إجمالي التمويل	462,028,811	-	-	478,238,097	478,238,097
الإجمالي	572,472,751	5,298,010	77,520,040	506,506,320	589,324,370
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,952,140	-	-	18,198,581	18,198,581
ودائع العملاء	512,072,213	-	-	511,991,640	511,991,640
الإجمالي	530,024,353	-	-	530,190,221	530,190,221

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة):

(بآلاف الريالات السعودية)					2020
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
2,545,864	254,115	2,291,749	-	2,545,864	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
3,687,266	24,389	-	3,662,877	3,687,266	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,588,595	-	2,588,595	-	2,588,595	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
604,332	-	604,332	-	604,332	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,502,525	1,502,525	-	-	1,502,525	منتجات مهيكلية
32,611	-	32,611	-	32,611	الأدوات المالية المشتقة
					موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
29,128,159	29,128,159	-	-	28,654,842	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
					- مريحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
23,226,882	-	23,226,882	-	22,904,021	- صكوك
26,155,715	-	26,155,715	-	25,240,452	- منتجات مركبة
1,048,310	1,048,310	-	-	1,000,000	إجمالي التمويل
331,028,641	331,028,641	-	-	323,183,457	الإجمالي
421,548,900	362,986,139	54,899,884	3,662,877	411,943,965	المطلوبات المالية
					مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
10,909,221	10,909,221	-	-	10,764,061	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
382,641,604	382,641,604	-	-	382,631,003	ودائع العملاء
393,550,825	393,550,825	-	-	393,395,064	الإجمالي

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 أعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

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

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المريحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)/ مؤسسة النقد العربي 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 تتحقق من خلال الاستبعاد. ويتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس قيد مكاسب أو خسائر اليوم الواحد المؤجلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

30. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	الأطراف ذات العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
59,321	172,442	متاجرة
242,323	376,377	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
10,222,874	12,127,165	متاجرة شركات
3,664,052	4,664,225	التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
321,512	116,038	مساهمات مستحقة
169,437	332,173	ذمم مدينة مقابل مطالبات
188,276	253,332	أرصدة البنوك

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
32,141	40,275	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
72,689	85,394	أتعاب متاجرة
795	1,061	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
5,522	2,119	إيجارات ومصاريف مياي
721,077	709,180	اشتراكات - وثائق تأمين مكتتية
440,395	661,300	المطالبات المتكبدة ومبلغ عنها خلال السنة
465,270	498,565	المطالبات المدفوعة
6,009	5,948	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
107,097	104,038	مزايا قصيرة الأجل
3,406	3,679	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

31. أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2020	2021
29,216,806	37,458,437
29,216,806	37,458,437

مضاربات واستثمارات العملاء
الإجمالي

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

32. العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020	2021
10,994	8,885
11,745	36,616
(13,854)	(15,730)
8,885	29,771

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

33. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق إجمالية موجودات قدرها 58,255 مليون ريال سعودي (2020: 50,220 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً لئلا تعتبرها شركات زميلة/ تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 683,351 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 1,166 مليون ريال سعودي).

34. كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المصرف. وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن الحد الأدنى المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن الترتيبات الانتقالية المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بتوزيع 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

34. كفاية رأس المال (تتمة)

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 بإضافة مانسبته 100٪ من مبلغ تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 في فئة حقوق الملكية المشتركة للبنك (CET 1) مما أدى إلى زيادة قدرها 2,883 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2021.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
280,373,990	385,415,205
33,318,660	37,798,847
9,316,353	2,414,738
323,009,003	425,628,790

مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
إجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021
58,118,518	70,191,539
3,504,675	4,817,690
61,623,193	75,009,229

رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
رأس المال المساند (الشريحة 2)
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

2020	2021
17.99%	16.49%
19.08%	17.62%

نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة 1 + الشريحة 2)

35. المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى المبالغ الاسمية. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

(أ) مقايضات أسعار العملات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

35. المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

(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 يقل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2021
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 5 سنوات	
(بآلاف الريالات السعودية)							
179,694	(150,455)	17,305,197	-	7,034,837	4,218,159	6,052,201	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي الآجلة مقايضات صرف العملات الأجنبية الإجمالي
12,224	(11,853)	227,966	170,101	57,865	-	-	
16,664	(5,327)	7,443,526	7,443,526	-	-	-	
208,582	(167,635)	24,976,689	7,613,627	7,092,702	4,218,159	6,052,201	

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2020
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 5 سنوات	
(بآلاف الريالات السعودية)							
30,460	(22,157)	9,127,752	-	-	5,438,733	3,689,019	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي الآجلة مقايضات صرف العملات الأجنبية الإجمالي
2,151	(1,889)	1,353,546	786,539	567,007	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
32,611	(24,046)	10,481,298	786,539	567,007	5,438,733	3,689,019	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

36. المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19، تمديد الوسيلة العملية
ونتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.
تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 أبريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

- عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16

تُحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والآلات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار".

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات:

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8:

تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ لكن يعتزم مجلس معايير المحاسبة الدولية نشر مسودة عرض في الربع الأخير من عام 2021 مقترحاً تأجيل تاريخ السريان لموعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ لكن يعتزم مجلس معايير المحاسبة الدولية نشر مسودة عرض في الربع الأخير من عام 2021 مقترحاً تأجيل تاريخ السريان لموعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:
تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

36. المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في يونيو 2020:
يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.
تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ
- تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 عقود التأمين:
يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17.
يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تؤدي هذه الفروقات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة.
سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة بيانات المقارنة بالنسبة للمستثمرين. يحقق التعديل ذلك من خلال منح شركات التأمين خيار عرض بيانات المقارنة عن الموجودات المالية.
تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

37. الزكاة

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

(أ) تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
4,627,204	3,812,601	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,218,071	1,698,579	مجنب خلال السنة
(2,032,674)	(2,086,251)	المدفوع خلال السنة
3,812,601	3,424,929	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

(ب) 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 تزال 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 2021 و 2020 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

38. الأحداث اللاحقة

- في 8 ديسمبر 2021، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع مساهمي شركة إجابة للنظم المحدودة ("إجابة")، والتي بموجبها تستحوذ المجموعة بالكامل على إجابة وفقاً لشروط معينة يتم استيفائها أو التنازل عنها وفقاً لشروط الاتفاقية. في 16 يناير 2022، أعلنت المجموعة حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي والهيئة العامة للمنافسة على عملية الاستحواذ. لم تمارس المجموعة السيطرة على إجابة كما في 31 ديسمبر 2021.
- في 23 يناير 2022، أصدرت المجموعة 6500 شهادة صكوك دائمة (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع بشكل ربع سنوي. يحق للمجموعة ممارسة خيار الاسترداد بتاريخ 1 يناير 2027 أو بعد ذلك التاريخ وفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 3.50%.
- في 16 رجب 1443 هـ (الموافق 17 فبراير 2022)، قام مجلس إدارة المصرف بالتوصية إلى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال المصرف من 25,000 مليون ريال سعودي إلى 40,000 مليون ريال سعودي عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي المصرف (3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة). ستتم الزيادة في رأس مال من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة. تعتبر المنحة مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

39. تأثير فايروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تعاني نتيجة تحديد العديد من المتحورات الجديدة لهذا الوباء على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

ولا تزال المجموعة تقيّم الوضع الراهن للاقتصاد الكلي، بما في ذلك تأثير جائحة كورونا وما نتج عنه من تدابير الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل، إلى جانب القيام بمراجعة تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة التمويلات، إذا لزم الأمر. كما قامت المجموعة بتحديث نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى تمييزهم وإظهارهم بشكل ملائم في نماذجها.

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت المجموعة بمراجعة احتمالات التصورات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. في عام 2020، قامت المجموعة بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات المستخدمة في خسائر الائتمان المتوقعة وذلك بالحد الذي لا يمكن فيه إدراج بعض التأثيرات بالكامل في عمليات الاحتساب المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية، وتستمر الإدارة في ممارسة الأحكام الائتمانية المبنية على آراء الخبراء لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم يتم تضمينها بالفعل في النماذج الكمية. وعليه، قامت المجموعة بإثبات مخصصات إضافية بقيمة 486 مليون ريال سعودي لتمويل الشركات كما في 31 ديسمبر 2021.

وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والأثر الناتج عن ذلك على أساس منتظم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

39. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تداعيات فيروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج حتى مارس 2022، قامت المجموعة بتأجيل دفعات تسهيلات التمويلات للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة على النحو التالي:

برامج الدعم	الأقساط المؤجلة (مليار ريال سعودي)	تكلفة تأجيل الأقساط (مليون ريال سعودي)
إبريل 2020 - سبتمبر 2020	3.1	89.2
أكتوبر 2020 - ديسمبر 2020	1.9	26.7
يناير 2021 - مارس 2021	3.2	49.6
إبريل 2021 - يونيو 2021	3.5	186.4
يوليو 2021 - سبتمبر 2021	0.7	46.2
أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021	1.0	57.7
يناير 2022 - مارس 2022	1.1	44.2

تم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للعمليات. منذ يوليو 2021، لم ينطبق هذا الدعم إلا على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي كانت لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-19، وذلك بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية.

لا تزال المجموعة تعتقد أنه نظراً لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأجل تقييم مخاطر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمحفظة منشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. أجرت المجموعة تقييماً بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل دفعات الأقساط كما في 31 ديسمبر 2021، وسجلت مخصصاً إضافياً قدره 228 مليون ريال سعودي خلال الفترة نتيجة التأثير المحتمل الناتج عن التغير في مراحل التصنيف.

ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، حصلت المجموعة على عدة ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020. بلغ الرصيد القائم لهذه الودائع 7.6 مليار ريال سعودي و 3.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 على التوالي، مع آجال استحقاق متفاوتة، مؤهلة للإثبات كمنح حكومية.

تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم إثبات إجمالي مبلغ قدره 334.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 165.5 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منحة مؤجل قدره 22.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 159.1 مليون ريال سعودي).

40. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 رجب 1443 هـ (الموافق 14 فبراير 2022).