

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الراجحي المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الراجحي المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الموجودات
٢٦,٣٧٩,٠٦١	٢٠,٣٦٠,٥٩٨	٤	الممتلكات والمعدات
٣١,٥٦٨,١٣٧	١١٤,٩٧١,٣١٩	٥	الموجودات غير الملموسة
١,٢٨٣,٤٤١,٢٠٨	١,٢٨٨,٩٨٩,٢٠٣	٦	العقارات الاستثمارية
٨٤١,٣٠٠,١٦٠	١,٧٣٨,٤٧٨,١٦٧	٧	الاستثمارات
٢,١٨٢,٦٨٨,٥٦٦	٣,١٦٢,٧٩٩,٢٨٧		الموجودات غير المتداولة
٥١٧,٠١٤,٢٩٦	٣٢٤,٦٩٩,٣٩٣	٧	الاستثمارات
٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩	٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩	٨	ذمم مديني عقود المراهجة
٦٤,٦٤٤,٠١٨	١٤٨,٩١٠,٨٨٣	٩	الإيرادات المستحقة
٣٢٤,٩٧٨,٦٠٤	٣٣٣,٣٩٧,٣٦٨	١٠	الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٦٠٦,٣٤٨,٨٨٩	-	١١	الودائع لأجل
١٢,٤٢١,٦١٦	٢٠,٠٨٩,١٣٧	١٢	النقد وما في حكمه
٤,٦٤٢,٣٠٤,٣٢٢	٤,١١٩,١٥٠,٣٨٠		الموجودات المتداولة
٦,٨٢٤,٩٩٢,٨٨٨	٧,٢٨١,٩٤٩,٦٦٧		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	الاحتياطي النظامي
(٤٩,٨١٨,٨٦٣)	(١٧,٩٨١,٧٠٣)		احتياطي القيمة العادلة
٤,٢٦٧,٦٣٩,٨٥٨	٥,٢٤٣,٠٥٢,٧٨٧		الأرباح المبقة
٤,٩٦٧,٨٢٠,٩٩٥	٥,٩٧٥,٠٧١,٠٨٤		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٦,١٦٦,٠٩٦	٢٩,١٠٤,٣٦٦	١٣	مناقص الموظفين
٣٦,١٦٦,٠٩٦	٢٩,١٠٤,٣٦٦		المطلوبات غير المتداولة
١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧	٩١٦,٤٧٤,٠٢٨	١٤	القرض من الشركة الأم
١٣٢,١٣٧,٩٧٠	١٧٥,٥١٢,٠٧١	١٥	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
١٥٠,٦٦٧,٥١٤	١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	١٦	المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة مستحقة
١٠,٣٣٠,١٤٦	٧,١١١,٠٨٣	١٧	المخصصات
١,٨٢١,٠٠٥,٧٩٧	١,٢٧٧,٧٧٤,٢١٧		المطلوبات المتداولة
١,٨٥٧,١٧١,٨٩٣	١,٣٠٦,٨٧٨,٥٨٣		إجمالي المطلوبات
٦,٨٢٤,٩٩٢,٨٨٨	٧,٢٨١,٩٤٩,٦٦٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤١٣,٧٢٢,٥٦٢	٣١٢,٤٦٤,٣٨١		الإيرادات التشغيلية
٢١٢,١٤٨,١٠٠	٢٤٧,٨١١,٠٣٢		دخل الوساطة، صافي
١٠٧,٠٦٨,٥٢٩	١٠٠,١٥٤,٦٠٦	٦	الدخل من إدارة الموجودات
٧٤,٧٠٩,١٠٧	٥١,١٤٤,١٤٣		إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
(٢٧,٩٤٧,١٠٣)	٧٣,٥٣٧,٩٥١		دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٢٨,٢٨٣,١٥٦	٢٠٥,٩٧٠,٧٤٦		الربح / (الخسارة) من الاستثمارات، صافي
٢٨,٢٢٧,٨٧٩	٥١,٢٨١,٤٩٥		دخل العمولة الخاصة من ذمم مديني عقود المراهبة
٦,٢٥٨,٠٥٣	٣١٣,٧٨٤,٣٦٣		دخل توزيعات الأرباح
٩٤٢,٤٧٠,٢٨٣	١,٣٥٦,١٤٨,٧١٧		الإيرادات التشغيلية الأخرى
			إجمالي ربح التشغيل
(١٥٢,٢٤٠,٩٦٨)	(١٧٧,٩٥٠,٩٩٣)		المصروفات التشغيلية
(٢٢,٣٩٨,٢٨٢)	(٢٥,١٥٠,١٥٧)	٦ و ٤	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
(٧,٦٤٤,٥٥٤)	(٦,٨١١,٩٧٩)	٥	الاستهلاك
(٦,٦٠١,٠١٣)	(٦,٥٤٣,٦٦٠)		الإطفاء
(٤٢,٥٩٠,٢٣٦)	(٣٢,٦٦٣,٣٢٥)	٢٠	مصروف إيجار
(١,٧٦٦,٣٦٥)	(٣,٥٣٨,١٩٧)		المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
٥,٣٨٤,٢٢٤	١,٩٠٣,٤٩٨	١-٨ و ١-١٠	مصرفات الترويج والتسويق
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦	رد الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراهبة وعقود الإيجار المدينة
(٢٥٢,٨٥٧,١٩٤)	(٢٥٠,٧٥٤,٨١٣)		خسائر الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية
			إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٨٩,٦١٣,٠٨٩	١,١٠٥,٣٩٣,٩٠٤		الربح التشغيلي
(٢٩,٣٠٨,٨٣٣)	(٣٢,٧٧٥,٦٨١)	٢٣	التكاليف التمويلية
٦٦٠,٣٠٤,٢٥٦	١,٠٧٢,٦١٨,٢٢٣		ربح التشغيل قبل الزكاة
(٦٨,٠٨٢,٢١٨)	(١١٠,٥٩٤,٨١٧)	١-١٦	مصروف الزكاة
٥٩٢,٢٢٢,٠٣٨	٩٦٢,٠٢٣,٤٠٦		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
(٨٦,٧٠٩,٩٥٤)	٤٣,٦١٧,٣٧٧		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٥,٦٧٩,٣٠٠	١,٦٠٩,٣٠٦	١٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(٨١,٠٣٠,٦٥٤)	٤٥,٢٢٦,٦٨٣		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٥١١,١٩١,٣٨٤	١,٠٠٧,٢٥٠,٠٨٩		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤,٩٦٧,٨٢٠,٩٩٥	٤,٢٦٧,٦٣٩,٨٥٨	(٤٩,٨١٨,٨٦٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
					إجمالي الدخل الشامل
٩٦٢,٠٢٣,٤٠٦	٩٦٢,٠٢٣,٤٠٦	-	-	-	ربح السنة
٤٥,٢٢٦,٦٨٣	١٣,٣٨٩,٥٢٣	٣١,٨٣٧,١٦٠	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٠٠٧,٢٥٠,٠٨٩	٩٧٥,٤١٢,٩٢٩	٣١,٨٣٧,١٦٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٩٧٥,٠٧١,٠٨٤	٥,٢٤٣,٠٥٢,٧٨٧	(١٧,٩٨١,٧٠٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤,٤٥٦,٦٢٩,٦١١	٣,٦٧٣,٠٩٥,٢٦٠	٣٣,٥٣٤,٣٥١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
					إجمالي الدخل الشامل
٥٩٢,٢٢٢,٠٣٨	٥٩٢,٢٢٢,٠٣٨	-	-	-	ربح السنة
(٨١,٠٣٠,٦٥٤)	٢,٣٢٢,٥٦٠	(٨٣,٣٥٣,٢١٤)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥١١,١٩١,٣٨٤	٥٩٤,٥٤٤,٥٩٨	(٨٣,٣٥٣,٢١٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٩٦٧,٨٢٠,٩٩٥	٤,٢٦٧,٦٣٩,٨٥٨	(٤٩,٨١٨,٨٦٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة الراجحي المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٦,٣٠٤,٢٥٦	١,٠٧٢,٦١٨,٢٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح التشغيل قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
٢٢,٣٩٨,٢٨٢	٢٥,١٥٠,١٥٧	٦ و ٤ الاستهلاك
٧,٦٤٤,٥٥٤	٦,٨١١,٩٧٩	٥ الإطفاء
٢٩,٣٠٨,٨٣٣	٣٢,٧٧٥,٦٨١	التكاليف التمويلية
(٦,٣٤٨,٨٨٩)	(١,٦٨٨,٤٧٧)	دخل العمولة الخاصة من ودائع لأجل
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦ مخصص الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية
٢٧,٩٤٧,١٠٣	(٧٣,٥٣٧,٩٥١)	(الربح)/الخسارة من الاستثمارات، صافي
(٥,٣٨٤,٢٢٤)	(١,٩٠٣,٤٩٨)	١-١٠ و ١-٨ رد الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراهبة وعقود الإيجار المدينة
٥,٢٣٤,٤٤٩	٥,٤٩٨,٣٩٣	١٣ مخصص منافع موظفين
		التغيرات في:
(٥٢٨,٦١٦,٧١٦)	(١٧٤,٧٤٦,٩٤٧)	ذمم مديني عقود المراهبة
(٩,٢٨٨,٣١٣)	(٨٤,٢٦٦,٨٦٥)	الإيرادات المستحقة
(٢٨٠,٣٠٣,٢١١)	(٦,٩٢٥,٠١٩)	الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٢٩,٧٦٠,٨٧٣	٤٣,٣٧٤,١٠١	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
١,٦٩٧,٢٢٢	(٣,٢١٩,٠٦٣)	المخصصات
(٢٠,٦٤٥,٧٨١)	٨٣٩,٩٤٠,٧١٤	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
(٣,٥٣٧,١٤٦)	(١٠,٩٥٠,٨١٧)	منافع الموظفين المدفوعة
(٢,٢٢٢,٣٣١)	(٤٤,١٧١,٨٢٠)	التكاليف التمويلية المدفوعة
-	(٨٢,٥٨٥,٢٩٦)	١-١٦ الزكاة المدفوعة
(٢٦,٤٠٥,٢٥٨)	٧٠٢,٢٣٢,٧٨١	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٢١٧,٥٧٦)	(١,٠٩٢,٨٢٩)	٤ شراء الممتلكات والمعدات
(١٩,٣٤٧,٣٧٢)	(٩٠,٢١٥,١٦١)	٥ شراء الموجودات غير الملموسة
(١,٠٥٨,١٠٩)	(٢٣,٥٨٦,٨٦٠)	٦ شراء العقارات الاستثمارية
(٢,٦٦٠,١٨٩,١١٦)	(٢,٦٢٥,٥٣٨,٩٢٧)	شراء الاستثمارات
٢,٠٤٣,٩٢٦,٣٦٨	٢,٠٣٧,٨٣١,١٥١	المتحصلات من بيع الاستثمارات
-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من ودائع لأجل
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	استحواذ متعلق بودائع لأجل
-	٨,٠٣٧,٣٦٦	مقبوضات دخل العمولة الخاصة من ودائع لأجل
(١,٢٥٣,٨٨٥,٨٠٥)	(٩٤,٥٦٥,٢٦٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ الاقتراض من الشركة الأم
(٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٤ المسدد من القرض للشركة الأم
١,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٩١,٠٦٣)	٧,٦٦٧,٥٢١	الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
١٢,٧١٢,٦٧٩	١٢,٤٢١,٦١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٤٢١,٦١٦	٢٠,٠٨٩,١٣٧	١٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


 المدير المالي


 الرئيس التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة

١ المعلومات العامة

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

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

إن العنوان المسجل للشركة هو كما يلي:

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

٢ أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة والتي تعرض العمليات التي أجرتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أسس القياس

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

ج) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

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

- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

- ١) التحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقصاً) جوهرياً في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع ذلك ("الارتفاع" أو "الانخفاض") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- ٢) المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة معترف بها خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأدوات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في الفترة.
- ٣) التأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الفترة الناشئة عن التحديث المنتظم لمدخلات النماذج.
- ٤) التأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات.
- ٥) إلغاء الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- ٦) شطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

- قياس القيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة لشركة الراجحي المالية.

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

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

تستخدم شركة الراجحي المالية طرق التقييم الملائمة للظروف والتي تم توفير معطيات كافية لها لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

- قياس القيمة العادلة (يتبع)

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

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - طرق تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و
- المستوى ٣ - طرق تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة

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

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

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

- المخصصات

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

- منافع الموظفين

خطت المنافع المحددة

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

٢ أسس الإعداد (يتبع)

ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

- منافع الموظفين (يتبع)

خطط المنافع المحددة (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

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

- الاستمرارية

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

٢ أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- عدد من التعديلات محدوده النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

هـ) المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير/التعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤ م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ النقد وما في حكمه

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

٢-٣ الودائع لأجل

تتألف الودائع لأجل من الودائع لدى البنوك المحلية ذات تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٣-٣ الأدوات المالية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

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

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

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شروطاً تعاقدية قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

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

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

ج) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للشركة في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

ج) التوقف عن الإثبات (يتبع)

المطلوبات المالية

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

د) الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الشطب

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

٣-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

السنوات

٣ - ٥ سنوات
٣ سنوات
٣ سنوات

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية
السيارات
أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

تظهر الأعمال تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسمة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفوعات المقدمة في رأس المال. لا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ.

٦-٣ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ العقارات الاستثمارية

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

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

٨-٣ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

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

٩-٣ الزكاة وضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

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

لا تقدم الشركة إقرار منفصل لضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (المعروفة سابقاً باسم الهيئة العامة للزكاة الدخل)، حيث تقدم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك" أو "الشركة الأم") إقرار موحد/منفصل لضريبة القيمة المضافة عن كامل المجموعة وتسدد التزامها الموحد بموجبه.

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

١٠-٣ الإيرادات - العقود مع العملاء

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

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
 - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
 - الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
 - الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة
 - الخطوة ٥: تحقق الإيرادات
- يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
- التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الغير.
- بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
- تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

تحديد العقود مع العملاء

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

تحديد التزامات الأداء بموجب العقد

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

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

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

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

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

تحديد سعر المعاملة

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

تخصيص سعر المعاملة

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

استيفاء التزامات الأداء

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

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

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات كما يلي:

دخل الوساطة

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

أتعاب إدارة الموجودات

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

دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المراهبة

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ الإيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع)

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

دخل توزيعات الأرباح

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

صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات.

إيرادات الإيجار

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

دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية

يتم إثبات دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية عند وجود الحق للشركة باستلام ذلك الدخل، أي عندما يتم تقديم الخدمات.

الربح النقدي للعملاء

خلال السياق الاعتيادي للأعمال، تتفق الشركة مع العملاء لإيداع النقد الخاص بالعملاء في حسابات تدر عائدات. يتم إثبات هذه العائدات في قائمة الربح أو الخسارة وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الودائع النقدية للعملاء (إيضاح ٢٥).

٣-١١ التكاليف التمويلية

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

٣-١٢ الأرباح الممنوعة بموجب أحكام الشريعة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ المصروفات

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

٣-١٤ العملات الأجنبية

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

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

٣-١٥ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

٣-١٦ الموجودات التي تخضع للإدارة

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

٣-١٧ الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢٥ من هذه القوائم المالية لمزيد من التفاصيل حول الحسابات النقدية للعملاء.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٤ الممتلكات والمعدات

الإجمالي	أجهزة الحاسب الآلي	السيارات	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	
التكلفة:				
١٨,٨٠٩,١٢٩	١٧,٦١٨,٧٦٠	٣٩٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٦٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٧,٢١٧,٥٧٦	١٦,٩٥٥,٦٩٠	-	٢٦١,٨٨٦	الإضافات خلال السنة
٣٦,٠٢٦,٧٠٥	٣٤,٥٧٤,٤٥٠	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٢٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٦,٠٢٦,٧٠٥	٣٤,٥٧٤,٤٥٠	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٢٥٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٠٩٢,٨٢٩	٣٣٨,١١٥	٦٤٢,٠٠٠	١١٢,٧١٤	الإضافات خلال السنة
٣٧,١١٩,٥٣٤	٣٤,٩١٢,٥٦٥	١,٠٣٢,٠٠٠	١,١٧٤,٩٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الاستهلاك المتراكم:				
٥,٣٣٦,٥٨٢	٤,٤٠٥,٨٩٨	٣٩٠,٠٠٠	٥٤٠,٦٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٤,٣١١,٠٦٢	٤,٢٠١,١٨٦	-	١٠٩,٨٧٦	المحمل للسنة
٩,٦٤٧,٦٤٤	٨,٦٠٧,٠٨٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٥٠,٥٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩,٦٤٧,٦٤٤	٨,٦٠٧,٠٨٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٥٠,٥٦٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٧,١١١,٢٩٢	٦,٧٧٩,٧٣٤	١٩٦,١٦٩	١٣٥,٣٨٩	المحمل للسنة
١٦,٧٥٨,٩٣٦	١٥,٣٨٦,٨١٨	٥٨٦,١٦٩	٧٨٥,٩٤٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
القيمة الدفترية:				
٢٦,٣٧٩,٠٦١	٢٥,٩٦٧,٣٦٦	-	٤١١,٦٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٠,٣٦٠,٥٩٨	١٩,٥٢٥,٧٤٧	٤٤٥,٨٣١	٣٨٩,٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥ الموجودات غير الملموسة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
التكلفة:		
٧٠,٣٣٥,٦٥١	٨٩,٦٨٣,٠٢٣	في بداية السنة
١٩,٣٤٧,٣٧٢	٩٠,٢١٥,١٦١	الإضافات خلال السنة
٨٩,٦٨٣,٠٢٣	١٧٩,٨٩٨,١٨٤	في نهاية السنة
الإطفاء المتراكم:		
٥٠,٤٧٠,٣٣٢	٥٨,١١٤,٨٨٦	في بداية السنة
٧,٦٤٤,٥٥٤	٦,٨١١,٩٧٩	المحمل للسنة
٥٨,١١٤,٨٨٦	٦٤,٩٢٦,٨٦٥	في نهاية السنة
٣١,٥٦٨,١٣٧	١١٤,٩٧١,٣١٩	القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتمثل الموجودات غير الملموسة بأنظمة الأعمال الأساسية وذات العلاقة، وتعلق الأعمال تحت التنفيذ بالتطوير/ التحسينات على أنظمة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تشتمل الموجودات غير الملموسة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥ مليون ريال سعودي). خلال السنة، بلغت الإضافات إلى الأعمال تحت التنفيذ ٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٩ مليون ريال سعودي) وتمت رسملة مشروعات مكتملة بمبلغ ٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٥ مليون ريال سعودي) من الأعمال تحت التنفيذ.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية

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

التكلفة:	الأراضي	المباني	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦١,٧١٧,٤٦٢	١,٤٥٦,١٤١,٣٩٦
الإضافات خلال السنة	-	١,٠٥٨,١٠٩	١,٠٥٨,١٠٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦٢,٧٧٥,٥٧١	١,٤٥٧,١٩٩,٥٠٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٦٢,٧٧٥,٥٧١	١,٤٥٧,١٩٩,٥٠٥
الإضافات خلال السنة	-	٢٣,٥٨٦,٨٦٠	٢٣,٥٨٦,٨٦٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٥٨٦,٣٦٢,٤٣١	١,٤٨٠,٧٨٦,٣٦٥

الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	١٣٠,٦٧١,٠٧٧	١٣٠,٦٧١,٠٧٧
مصروف الاستهلاك للسنة	-	١٨,٠٨٧,٢٢٠	١٨,٠٨٧,٢٢٠
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	١٧٣,٧٥٨,٢٩٧	١٧٣,٧٥٨,٢٩٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	-	١٧٣,٧٥٨,٢٩٧	١٧٣,٧٥٨,٢٩٧
مصروف الاستهلاك للسنة	-	١٨,٠٣٨,٨٦٥	١٨,٠٣٨,٨٦٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	-	١٩١,٧٩٧,١٦٢	١٩١,٧٩٧,١٦٢

القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٣٨٩,٠١٧,٢٧٤	١,٢٨٣,٤٤١,٢٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٣٩٤,٥٦٥,٢٦٩	١,٢٨٨,٩٨٩,٢٠٣

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

تتكون العقارات الاستثمارية مما يلي:

الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض المتراكم في القيمة	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(٤٨,١١٥,٨٦١)	-	٣٤٥,٦٤٨,٨١٤	٣٧٩,١٠٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٨٧,٥٩٤,٧٧٨	(١٩,٨٢٦,٢٨١)	(١٩,٩٠٢,٦٣٢)	٣٤٧,٨٦٥,٨٦٥	٣٥٧,٠٠٠,٠٠٠
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٥٢,٤٧٨,١١٦)	-	١٧٤,٧٤٦,٧١٨	١٩٦,٨٦٠,٠٠٠
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٩,٢٨١,٩٨٣	(٥,٠٥١,٩٣٢)	(٤,٨٧٧,٧٥٠)	١٥٩,٣٥٢,٣٠١	١٥٩,٤٥٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٤٠,٥٤١,٧٥١	(٧,١٥١,٥٨٩)	(١٥,١٠٦,٨٣٢)	١١٨,٢٨٣,٣٣٠	١٢١,٦١٠,٠٠٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٩,٤٤٤,١٥١	(٥,٩٦٠,٨٣١)	(١٠,٤٩٨,٩٦٥)	٤٢,٩٨٤,٣٥٥	٤٩,٣٠٠,٠٠٠
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٢,٩٣٤,١٩٣	(٢,٨٢٦,٣٧٣)	-	١٠٠,١٠٧,٨٢٠	١٠٥,٥٠٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م						
١,٤٨٠,٧٨٦,٣٦٥						
(١٤١,٤١٠,٩٨٣)						
(٥٠,٣٨٦,١٧٩)						
١,٢٨٨,٩٨٩,٢٠٣						
١,٣٦٨,٨٢٠,٠٠٠						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الانخفاض المتراكم في القيمة	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(٤٢,٢٢٥,٨٧٣)	-	٣٥١,٥٣٨,٨٠٢	٣٧٢,٧٠٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٤,٠٠٧,٩١٨	(١٧,٢٥٥,٨٠٠)	(١٩,٩٠٢,٦٣٢)	٣٢٦,٨٤٩,٤٨٦	٣٥٢,٨٠٠,٠٠٠
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٤٥,٩٨٥,٩٧٨)	-	١٨١,٢٣٨,٨٥٦	١٩٥,٢٩٥,٣٢٠
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٩,٢٨١,٩٨٣	(٤,٤٢٢,٠٧١)	(٤,٨٧٧,٧٥٠)	١٥٩,٩٨٢,١٦٢	١٦٤,٤٧٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٤٠,٥٤١,٧٥١	(٦,١١٢,٧٩٤)	(١٥,١٠٦,٨٣٢)	١١٩,٣٢٢,١٢٥	١٢٠,١٢٠,٠٠٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٩,٤٤٤,١٥١	(٥,١٧٣,٨٩٢)	(١٠,٤٩٨,٩٦٥)	٤٣,٧٧١,٢٩٤	٤٤,٠٠٠,٠٠٠
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٢,٩٣٤,١٩٣	(٢,١٩٥,٧١٠)	-	١٠٠,٧٣٨,٤٨٣	١٠٢,٩٠٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م						
١,٤٥٧,١٩٩,٥٠٥						
(١٢٣,٣٧٢,١١٨)						
(٥٠,٣٨٦,١٧٩)						
١,٢٨٣,٤٤١,٢٠٨						
١,٣٥٢,٢٨٥,٣٢٠						

إن العقارات الاستثمارية في المملكة العربية السعودية مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة الراجحي للتطوير، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الأم. بالإضافة إلى ذلك، فإن العقارات الاستثمارية في الإمارات العربية المتحدة مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة المخازن المميزة، شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة، وهي موضوعة تحت تصرف الشركة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية سنوياً بواسطة المقيمين المذكورين أدناه:

- سنكيرو لتثمين العقارات
- شركة خبراء القيمة

هؤلاء المقيمون العقاريون هم مقيمون مستقلون عن الشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة ذات الصلة في تقييم الأراضي والعقارات ذات الصلة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٧,٠٦٨,٥٢٩	١٠٠,١٥٤,٦٠٦	إيرادات الإيجار
(٢٢,٦٨٥,٣٣٧)	(٢٣,٦٧٥,٥٧٠)	تكاليف الإيرادات
٨٤,٣٨٣,١٩٢	٧٦,٤٧٩,٠٣٦	

(٢) فيما يلي الحد الأدنى لعقود الإيجار المدينة المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٢,٠٥٦,٩٥٣	٩٩,٦٤٥,٣٢٧	خلال سنة
٤٠٩,١٤٦,٢٤٠	٣٦٥,٠٩١,٠٧١	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
٢٠٢,٧١٨,٠٩٣	١٥٩,٨١٣,٧٥٢	أكثر من ٥ سنوات
٧١٣,٩٢١,٢٨٦	٦٢٤,٥٥٠,١٥٠	

٧ الاستثمارات

فيما يلي ملخصاً بمحفظة الاستثمار:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٠,٤٤٦,٥٦٥	٧٥,٧٩٣,٤٤٤	<u>غير المتداولة</u>
٣١,٠١٣,٥٨٥	٣١١,٥٠٧,٨٢٦	<u>بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
		سندات الدين للشركات
		الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية
١٤٩,٩٨٧,١٨٤	٢٣٧,٠٥٦,١٣٠	<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٢٠٩,٥٩٢,٣٧١	٢٧٦,٨٦٩,٥٠٣	الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية
٣٨٠,٢٦٠,٤٥٥	٨٣٧,٢٥١,٢٦٤	سندات حقوق الملكية
٨٤١,٣٠٠,١٦٠	١,٧٣٨,٤٧٨,١٦٧	سندات الدين للشركات
		<u>المتداولة</u>
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
٣٨٥,٦٢٦,٨٠٨	١٧٧,٣٢٣,٤٢٨	الاستثمار في صندوق استثماري
١٣١,٣٨٧,٤٨٨	١١٨,٨٠٢,٨٨٠	سندات حقوق الملكية
-	٢٨,٥٧٣,٠٨٥	<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٥١٧,٠١٤,٢٩٦	٣٢٤,٦٩٩,٣٩٣	سندات الدين للشركات

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٧ الاستثمارات (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٥٩,١١٩,٢٧٩	١٧٧,٣٢٣,٤٢٨	صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي*
١٤٩,٩٨٧,١٨٤	٢٣٧,٠٥٦,١٣٠	صندوق الراجحي ريت*
٥,٨٩١,٦٨٥	٧,٣٥٠,٧٩٥	صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*
٥,١٢١,٩٠٠	-	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*
٤٢٠,١٢٠,٠٤٨	٤٢١,٧٣٠,٣٥٣	
غير المدرجة		
-	٢٨٤,١٥٧,٠٣١	صندوق نخبة الراجحي المالية العقاري*
١٠١,٢٨٢,٠٤٧	-	صندوق الراجحي المطور للمرابحات*
٢٥,٢٢٥,٤٨٢	-	صندوق الراجحي للأسهم المتبقية*
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الأهلي كاييتال للصكوك ذات الفئة ٣
١٤٦,٥٠٧,٥٢٩	٣٠٤,١٥٧,٠٣١	
٥٦٦,٦٢٧,٥٧٧	٧٢٥,٨٨٧,٣٨٤	

• صندوق مدار بواسطة الشركة.

٢-٧ الاستثمارات في سندات الدين للشركات

تحمل الاستثمارات في عقود الصكوك معدلات ربح تتراوح من ٢,٩٤٪ إلى ٧,٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٩٤٪ إلى ٦,٤٠٪ سنوياً) ذات استحقاق حتى ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٨ ذمم مديني عقود المرابحة

فيما يلي ذمم مديني عقود المرابحة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣,١٩٢,٥٦٩,٥٦٢	٣,٤٢٧,٧٥٠,٤٠٧	إجمالي ذمم مديني عقود المرابحة
(١٤٣,٢٣٠,٣٩٧)	(٢٥٧,٩٥٢,٦٠٧)	ناقصاً: الربح غير المحقق
٣,٠٤٩,٣٣٩,١٦٥	٣,١٦٩,٧٩٧,٨٠٠	المبلغ الأصلي القائم
٦٩,٢١٤,٩٤٦	١٢٣,٥٠٣,٢٥٨	الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم
(١,٦٥٧,٢١٢)	(١,٢٤٧,٤٥٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لذمم مديني عقود المرابحة
٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩	٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩	(إيضاح ٨-١)

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٨ ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لزم مديني عقود المراجعة فترة استحقاق أصلية تتراوح من ٣ إلى ١٢ شهراً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: من ٣ إلى ١٢ شهراً). بالإضافة إلى ذلك، تحمل ذمم مديني عقود المراجعة معدلات ربح تتراوح من ٦,١٥٪ إلى ١٢,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٤٠٪ إلى ٩,٧٥٪ سنوياً).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، فإن ذمم مديني عقود المراجعة لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٤٨,٦٤٣	١,٦٥٧,٢١٢	في بداية السنة
١,٣٠٨,٥٦٩	(٤٠٩,٧٥٣)	(الرد) / المحمل للسنة
١,٦٥٧,٢١٢	١,٢٤٧,٤٥٩	في نهاية السنة

٩ الإيرادات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٧,٧٩٨,٧٢٩	٦٥,٧٤٥,٧١٦	أتعاب الإدارة
٢٦,٨٤٥,٢٨٩	٨٣,١٦٥,١٦٧	أخرى
٦٤,٦٤٤,٠١٨	١٤٨,٩١٠,٨٨٣	

١٠ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٠,٦٩١,٣٥٣	٢٧,٩٨١,٨٨٩	إجمالي عقود الإيجار المدينة
(١٦,١١٤,٣٩٥)	(١٤,٦٢٠,٦٥٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية (إيضاح ١٠-١)
١٤,٥٧٦,٩٥٨	١٣,٣٦١,٢٣٩	صافي عقود الإيجار المدينة
٢٨٥,٠٢٨,٧٤٧	٢٦٢,٨٦٢,٨٦٠	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ٢-٢٣)
١١,٠٩٦,٩٤٣	١١,٤٣٧,١٠٧	المدفوعات مقدماً
٤٣٦,٣٦٢	٥٥٢,٩٩٠	السلف للموظفين
١٣,٨٣٩,٥٩٤	٤٥,١٨٣,١٧٢	الذمم المدينة الأخرى
٣٢٤,٩٧٨,٦٠٤	٣٣٣,٣٩٧,٣٦٨	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

١٠ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى (يتبع)

١-١٠ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية فيما يتعلق بعقود الإيجار المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٢,٨٠٧,١٨٨	١٦,١١٤,٣٩٥	في بداية السنة
(٦,٦٩٢,٧٩٣)	(١,٤٩٣,٧٤٥)	الرد للسنة
١٦,١١٤,٣٩٥	١٤,٦٢٠,٦٥٠	في نهاية السنة

٢-١٠ فيما يلي أعمار عقود الإيجار المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨,٨٥٨,٩٢٧	١٠,١٦٢,١٣٥	أقل من ٣٠ يوماً
٤,٤٣٣,٨١٩	٣,٦٩٨,٤١٥	٣٠ - ١٨٠ يوماً
١٧,٣٩٨,٦٠٧	١٤,١٢١,٣٣٩	أكثر من ١٨٠ يوماً
٣٠,٦٩١,٣٥٣	٢٧,٩٨١,٨٨٩	

١١ الودائع لأجل

تتكون من الودائع لأجل المحتفظ بها لدى البنك، وهو الشركة الأم للشركة، بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦٠٠ مليون ريال سعودي) ولها تاريخ استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تتراوح معدلات الربح السنوية للودائع لأجل من ٤,١٠٪ إلى ٥,٧٠٪ (٢٠٢٢ م: ٤,١٠٪ إلى ٥,٦٦٪). ويشمل المبلغ الربح المستحق البالغ لا شيء (٢٠٢٢ م: ٦,٣ مليون ريال سعودي).

١٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك في الحسابات الجارية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

١٣ منافع الموظفين

١-١٣ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤٠,١٤٨,٠٩٣	٣٦,١٦٦,٠٩٦
٤,٢٠٨,٧٧٨	٤,٠٥٧,٢١٤
١,٠٢٥,٦٧١	١,٤٤١,١٧٩
٥,٢٣٤,٤٤٩	٥,٤٩٨,٣٩٣
(٦,٨٥٢,٩٩١)	(١,٧١٣,١٠١)
١,١٧٣,٦٩١	١٠٣,٧٩٥
(٥,٦٧٩,٣٠٠)	(١,٦٠٩,٣٠٦)
(٣,٥٣٧,١٤٦)	(١٠,٩٥٠,٨١٧)
٣٦,١٦٦,٠٩٦	٢٩,١٠٤,٣٦٦

الرصيد كما في ١ يناير
المدرج في الربح أو الخسارة
- تكلفة الخدمة الحالية
- التكاليف التمويلية

المدرجة في الدخل الشامل الأخر
إعادة قياس: (الأرباح)/الخسائر الاكتوارية الناتجة عن:
- الافتراضات المالية
- تعديلات بناءً على الخبرة

المنافع المدفوعة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٧٠	٥,٣٥
٢,٤٠	٢,٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣١,٢٥	٣١,٢٥
٢٥,٠٠	٢٥,٠٠
١٢,٥٠	١٢,٥٠
٦,٢٥	٦,٢٥

معدل الخصم (%)
معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)

معدل الدوران (%):

- من ١٨ - ٢٥ سنة
- من ٢٦ - ٣٠ سنة
- من ٣١ - ٥٠ سنة
- من ٥١ - ٦٠ سنة

معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لحساب القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المتوقعة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد المعدل المستخدم لخصم منافع الموظفين وفقاً لعائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة في نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، يتم استنباط معدل الخصم وفقاً للسندات التي تتداولها حكومة المملكة العربية السعودية المدرجة بالدولار الأمريكي ذات الاستحقاق الثابت بفترة مقدرة من منافع الموظفين. إن متوسط فترة التزامات منافع الموظفين كانت ٩,٤ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٥ سنة).

١٣ منافع الموظفين (يتبع)

٢-١٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (يتبع)

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٤٪) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

معدل الدوران

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		معدل الخصم
		الزيادة بنسبة ١٪
(٣,٣٦٥,٣٨٨)	(٢,٤٣١,٧٤٠)	النقص بنسبة ١٪
٤,٧٣٤,٧٤٦	٢,٧٨٨,٣٩٥	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
		الزيادة بنسبة ١٪
٤,٦٦٣,٠٩٢	٢,٨٥٣,٢٤١	النقص بنسبة ١٪
(٣,٤٠٩,٢٥٧)	(٢,٥٢٩,٠٠٩)	معدل الدوران
		الزيادة بنسبة ٢٠٪
(٣٩٩,٨٦٥)	(٥١٨,٧٧١)	النقص بنسبة ٢٠٪
٤٠١,٩٠٨	٦٤٨,٤٦٤	

٤-١٣ المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

مخاطر طول العمر

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

مخاطر زيادة الرواتب

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

١٤ القرض من الشركة الأم

خلال السنة، استخدمت الشركة تسهيلات القرض من الشركة الأم بقيمة ٩٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي) من أجل تمويل تسهيلات الإقراض بهامش. بالإضافة إلى ذلك، سددت الشركة مبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٢٠ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات هذه معدلات ربح من ٦,٢٣٪ إلى ٦,٥٤٪ (٢٠٢٢م: ١,٦٥٪ إلى ٤,٩٠٪ سنوياً) ولها تاريخ استحقاق لسنة كحد أقصى. ويشمل المبلغ التكاليف التمويلية المستحقة البالغة ١٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٧,٩ مليون ريال سعودي).

١٥ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥١,٨٦٤,٢٦٣	٧٦,٤٥٠,٣٥٢	مكافآت الموظفين
٣٠,٦٥٥,٧٣٦	٥٨,٧٠٨,٥١٣	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ٢٣-٢)
١٣,٩٦٤,٣٣٩	١٢,٢٢٤,٠٠٤	إيرادات الإيجار غير المحققة
٦,١٦٦,٢٣٥	٨,٥٥٣,٨٥٠	المستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٥-١)
٢,٢٩٢,٥٢١	٢,٧٨٠,٠٥٦	الإيجار المستحق
١,٨٧٦,٣٤٨	٤٧٠,٣٧٥	الاشتراكات الدائنة
٢٥,٣١٨,٥٢٨	١٦,٣٢٤,٩٢١	أخرى
١٣٢,١٣٧,٩٧٠	١٧٥,٥١٢,٠٧١	

١٥-١ وفقاً لقرار لجنة الرقابة الشرعية، الصادر عن هيئة الرقابة الشرعية بالشركة، والمعتمد من قبل الإدارة، يتم استبعاد أتعاب خدمة الوساطة في الأسهم المكتسبة المتعلقة ببعض الأسهم / الأوراق المالية المحددة، والمستلمة من قبل الشركة من احتساب ربح السنة وتقييدها تحت بند المستحق للأعمال الخيرية المصرح بها فيما يلي بيان بالحركة في المستحق للأعمال الخيرية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٣,٩٥١,٤٥٣	٦,١٦٦,٢٣٥	في بداية السنة
١٢,٣٣١,١٤١	٥,٤٤٣,٨٣٧	الإضافات خلال السنة
(١٤,٣٧٦,٩٦٦)	-	الرد خلال السنة
(٥,٧٣٩,٣٩٣)	(٣,٠٥٦,٢٢٢)	الدفعات خلال السنة
٦,١٦٦,٢٣٥	٨,٥٥٣,٨٥٠	في نهاية السنة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

١٦ المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة مستحقة

لا تقدم الشركة إقراراً زكويًا منفصلاً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) حيث تقدم الشركة الأم إقراراً زكويًا موحدًا استناداً إلى وعائها الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزام الزكاة بموجبه مع الهيئة. ولا يتعين على الشركة القيام بإجراء أي مدفوعات للهيئة. بالإضافة إلى ذلك، تقتصر التزامات الشركة على المصروف المحمل بواسطة الشركة الأم.

١-١٦ فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة المستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨٢,٥٨٥,٢٩٦	١٥٠,٦٦٧,٥١٤	في بداية السنة
٦٨,٠٨٢,٢١٨	١١٠,٥٩٤,٨١٧	المصروف للسنة (إيضاح ١٦-٢)
-	(٨٢,٥٨٥,٢٩٦)	الدفعات خلال السنة
١٥٠,٦٦٧,٥١٤	١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	في نهاية السنة

٢-١٦ يمثل هذا البند موقف الشركة من الزكاة الموزعة من الشركة الأم.

١٧ المخصصات

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

فيما يلي بيان بالحركة في المخصصات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨,٦٣٢,٩٢٤	١٠,٣٣٠,١٤٦	في بداية السنة
١,٦٩٧,٢٢٢	(٣,٢١٩,٠٦٣)	(الرد) / المحمل للسنة
١٠,٣٣٠,١٤٦	٧,١١١,٠٨٣	في نهاية السنة

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الأسهم العادية

١-١٨ إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل من قبل البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

١٩ الاحتياطي النظامي

طبقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي، يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وبما أن الاحتياطي النظامي للشركة وصل لنسبة ٥٠٪ من رأس مالها، بالتالي لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٢٠ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٢٢٤,٨٧٥	٧,٤٧١,٥١٤	تراخيص تقنية المعلومات
٥,٤٩٩,٤٢٣	٥,٢٧٠,٨٣٥	الأتعاب المهنية
٣,٦٧٤,٦٩١	٤,٥٦٠,٦٧٠	الإشتراكات
٢,٤٩٦,٤٥٦	٢,١٣٥,٢٩٦	الاتصالات
٩٤٦,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
٧١٦,٠٣٧	٩٤٥,٢٩٦	تعويض العميل عن خسائر التشغيل
١,٠٨٥,٠٢٠	٨١٣,٧٦٥	تأمين التعويضات المهنية
٣٣٢,٥١١	٦٣٣,٠٢٣	السفر لأغراض العمل والترفيه
٦٢٦,٩٢٦	٥٣٧,٦٩٦	المرافق الخدمية
١,١٧٠,٠٨٤	٤٨٧,٥٣٥	دعم تقنية المعلومات
٢٧,٦١٩	٤٤٠,٦٧٥	الإصلاح والصيانة
٦٤٤,١٥٧	٤٣٥,٦٩٥	الأتعاب التنظيمية
٣٦٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
٣٤٥,٥٠٠	٣٠٨,٨٦١	مصروفات النظافة
٨,٩٣٨,١٢٥	-	تكاليف أبحاث البرامج
١١,٥٠٢,٨١٢	٧,٢٧٢,٤٦٤	أخرى
٤٢,٥٩٠,٢٣٦	٣٢,٦٦٣,٣٢٥	

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة

١-٢١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-٢١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	بالقيمة العادلة من		بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل	الآخر	
					بالتكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							
الموجودات المالية							
٢,٠٦٣,١٧٧,٥٦٠	٣٠٤,١٥٧,٠٣١	١,٠١١,٣٤٨,٤٨٤	٧٤٧,٦٧٢,٠٤٥	٢,٠٦٣,١٧٧,٥٦٠	-	١,٣٧٩,٧٤٩,٩٨٢	٦٨٣,٤٢٧,٥٧٨
				٢٠,٠٨٩,١٣٧	٢٠,٠٨٩,١٣٧	-	-
				٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩	٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩	-	-
				١٤٨,٩١٠,٨٨٣	١٤٨,٩١٠,٨٨٣	-	-
				٣٢١,٩٦٠,٢٦١	٣٢١,٩٦٠,٢٦١	-	-
٢,٠٦٣,١٧٧,٥٦٠	٣٠٤,١٥٧,٠٣١	١,٠١١,٣٤٨,٤٨٤	٧٤٧,٦٧٢,٠٤٥	٥,٨٤٦,١٩١,٤٤٠	٣,٧٨٣,٠١٣,٨٨٠	١,٣٧٩,٧٤٩,٩٨٢	٦٨٣,٤٢٧,٥٧٨
المطلوبات المالية							
				٩١٦,٤٧٤,٠٢٨	٩١٦,٤٧٤,٠٢٨	-	-
				١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	-	-
				١٦٣,٢٨٨,٠٦٧	١٦٣,٢٨٨,٠٦٧	-	-
				١,٢٥٨,٤٣٩,١٣٠	١,٢٥٨,٤٣٩,١٣٠	-	-

* من المتوقع تسوية هذه البنود خلال سنة من تاريخ التقرير. وعليه، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-٢١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	بالقيمة العادلة من		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المطفأة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م							
الموجودات المالية							
١,٣٥٨,٣١٤,٤٥٦	١٤٦,٥٠٧,٥٢٩	٧٢٠,٨٣٩,٨٨٤	٤٩٠,٩٦٧,٠٤٣	١,٣٥٨,٣١٤,٤٥٦	-	٧٣٩,٨٤٠,٠١٠	٦١٨,٤٧٤,٤٤٦
الاستثمارات							
-	-	-	-	١٢,٤٢١,٦١٦	١٢,٤٢١,٦١٦	-	-
النقد وما في حكمه*							
-	-	-	-	٦٠٦,٣٤٨,٨٨٩	٦٠٦,٣٤٨,٨٨٩	-	-
الودائع لأجل*							
-	-	-	-	٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩	٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩	-	-
ذمم مديني عقود المراجعة*							
-	-	-	-	٦٤,٦٤٤,٠١٨	٦٤,٦٤٤,٠١٨	-	-
الإيرادات المستحقة*							
-	-	-	-	٣١٣,٨٨١,٦٦١	٣١٣,٨٨١,٦٦١	-	-
الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى*							
١,٣٥٨,٣١٤,٤٥٦	١٤٦,٥٠٧,٥٢٩	٧٢٠,٨٣٩,٨٨٤	٤٩٠,٩٦٧,٠٤٣	٥,٤٧٢,٥٠٧,٥٣٩	٤,١١٤,١٩٣,٠٨٣	٧٣٩,٨٤٠,٠١٠	٦١٨,٤٧٤,٤٤٦
المطلوبات المالية							
-	-	-	-	١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧	١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧	-	-
القروض من الشركة الأم*							
-	-	-	-	١٥٠,٦٦٧,٥١٤	١٥٠,٦٦٧,٥١٤	-	-
المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة مستحقة*							
-	-	-	-	١١٨,١٧٣,٦٣١	١١٨,١٧٣,٦٣١	-	-
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات*							
-	-	-	-	١,٧٩٦,٧١١,٣١٢	١,٧٩٦,٧١١,٣١٢	-	-

* من المتوقع تسوية هذه البنود خلال سنة من تاريخ التقرير. وعليه، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

٢-٢١ أساليب التقييم العادل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ تتضمن الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة الموجودات المسجلة وأساليب التقييم على التوالي التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة مستقلة من بيانات السوق كما في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣ تتضمن استثمار في صناديق استثمارية غير مدرجة والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متاحة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,١٩٥,٦٣١	-	العائد المدرج في ربح الاستثمار

٢١-٣ لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

٢١-٤ يعرض الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للمستوى ٣ للقيم العادلة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٨٣,٣٨٧,٧٦٢	١٤٦,٥٠٧,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٨٨,٧٤٩	٣,٦٠٢,٨٢٤	إجمالي الأرباح/ الخسائر (المحقة وغير المحقة)، صافي
١٦٤,٢٧٨,٠٠٠	٣٢٩,١٥٧,٠٣١	المشتريات
(٤١٤,١٤٦,٩٨٢)	(١٧٥,١١٠,٣٥٣)	المبيعات
١٤٦,٥٠٧,٥٢٩	٣٠٤,١٥٧,٠٣١	الرصيد في نهاية السنة

٢٢ إدارة المخاطر المالية

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

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

٢٢-١ مخاطر الائتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٢,٤٢١,٦١٦	٢٠,٠٨٩,١٣٧	النقد وما في حكمه
٦٠٦,٣٤٨,٨٨٩	-	الودائع لأجل
٣,١١٨,٥٥٤,١١١	٣,٢٩٣,٣٠١,٠٥٨	ذمم مديني عقود المرابحة - الإجمالي
٤٥٠,٧٠٧,٠٢٠	٩٤١,٦١٧,٧٩٣	الاستثمارات
٦٤,٦٤٤,٠١٨	١٤٨,٩١٠,٨٨٣	الإيرادات المستحقة
٣٢٩,٩٩٦,٠٥٦	٣٣٦,٥٨٠,٩١١	الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى - إجمالي
٤,٥٨٢,٦٧١,٧١٠	٤,٧٤٠,٤٩٩,٧٨٢	الإجمالي

إن النقد وما في حكمه يتم إيداعه في حسابات جارية لدى الشركة الأم ويتم تصنيفه بدرجة A1 بواسطة وكالة موديز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: A1).

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

كجزء من المراقبة المستمرة لذمم مديني عقود المرابحة، تطلب الشركة ضمانات إضافية في شكل طلب تغطية هامش من خلال رفع طلب تغطية الهامش الأول بنسبة ١٥٠٪ وطلب تغطية الهامش النهائي بنسبة ١٣٥٪ ويتم بعدها تصفية أدوات حقوق الملكية المضمونة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣,١٩٢,٥٦٩,٥٦٢	٣,٤٢٧,٧٥٠,٤٠٧	ذمم مديني عقود المرابحة - الإجمالي
٦,١٥٨,٧٨٤,٧٢٦	٨,٢١٧,٤٥٩,٠٩٤	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الذمم المدينة

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

ب) تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد

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

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

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

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تُراعى الشركة الحد الأدنى لتغطية الضمان لدمم مديني عقود مرابحة. إذا انخفضت قيمة الضمانات إلى أقل من ١٣٥٪، يعتبر ذلك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان ويصنف العميل ضمن المرحلة الثانية.

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

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

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

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

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

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

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

د) تعريف التعثر في السداد

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان، أو
- تكون عقود الإيجار المدينة متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوماً.

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

٥ إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

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

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

و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم حساب السيناريو المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي خط الأساس والتحسين والانكماش. إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

١. احتمالية التعثر في السداد؛

٢. الخسارة بافتراض التعثر في السداد، و

٣. التعرضات عند التعثر في السداد.

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

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

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. تتكون محفظة الشركة من أربعة أنواع مختلفة من تغطية المحفظة (كضمانات) والمركز النقدي. تشمل الأربعة أنواع المختلفة من تغطية الضمانات تغطية أكثر من ٢٠٠٪، بين تغطية من ١٧٠٪ إلى ٢٠٠٪، بين تغطية من ١٧٠٪ إلى ١٥٠٪ وتغطية أقل من ١٥٠٪. وتم تطبيق التخصيص لتغطية الضمانات أعلاه. يتم تحديد الخسارة بافتراض التعثر في السداد الناتجة عن التعثر في السداد لكل حالة سوقية (مستقرة ومتقلبة) بموجب محافظ شهرية. تم أخذ متوسط الخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدار الفترة للوصول إلى المتوسط المرجح للخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٤٦,٠٪ مع الأخذ في الاعتبار افتراض السوق الثابت، في حين تم أخذ متوسط الخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدار الفترات للوصول إلى المتوسط المرجح للخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٢,٧١٪ نظراً لحالة السوق المتقلبة. ومع ذلك، بالنسبة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم أخذ افتراض السوق الثابت من قبل الشركة.

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

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ز) مخصص الخسارة

(١) ذمم مديني عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٣,٢٩٣,٣٠١,٠٥٨	-	-	٣,٢٩٣,٣٠١,٠٥٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٢٤٧,٤٥٩)	-	-	(١,٢٤٧,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٩٢,٠٥٣,٥٩٩</u>	صافي القيمة الدفترية

(٢) عقود الإيجار المدينة

٢٧,٩٨١,٨٨٩	١٤,١٢١,١٥٩	٣,٦٩٨,٤١٥	١٠,١٦٢,٣١٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٤,٦٢٠,٦٥٠)	(١٤,١٢١,١٥٩)	(٤٩٦,٤٨٦)	(٣,٠٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٣,٣٦١,٢٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٠١,٩٢٩</u>	<u>١٠,١٥٩,٣١٠</u>	صافي القيمة الدفترية

(٣) ذمم مديني عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٣,١١٨,٥٥٤,١١١	-	-	٣,١١٨,٥٥٤,١١١	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٦٥٧,٢١٢)	-	-	(١,٦٥٧,٢١٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,١١٦,٨٩٦,٨٩٩</u>	صافي القيمة الدفترية
٣٠,٦٩١,٣٥٣	١٧,٣٩٨,٦٠٨	٤,٤٣٣,٨١٩	٨,٨٥٨,٩٢٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١٦,١١٤,٣٩٥)	(١٦,٠٥٧,٢٧٧)	(٥٤,٢٣٦)	(٢,٨٨٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤,٥٧٦,٩٥٨</u>	<u>١,٣٤١,٣٣١</u>	<u>٤,٣٧٩,٥٨٣</u>	<u>٨,٨٥٦,٠٤٤</u>	صافي القيمة الدفترية

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ز) مخصص الخسارة (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المرابحة وعقود الإيجار المدينة حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة فقط.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عملاء التجزئة العملاء من الشركات
٣,٠٤٤,٦٢٦,٢٣٨	٢,٦٤٣,٩٤٦,١٩٢	
١٠٤,٦١٩,٢٢٥	٦٧٧,٣٣٦,٧٥٥	
٣,١٤٩,٢٤٥,٤٦٣	٣,٣٢١,٢٨٢,٩٤٧	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغت القيمة الدفترية للعميل الرئيسي للشركة ٣١٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٠٧,٥ مليون ريال سعودي).

عند تحديد إمكانية استرداد ذمم مديني عقود المرابحة، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان لعقود المرابحة من تاريخ منح الائتمان وحتى نهاية فترة التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود نظراً لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة بالعميل الواحد. لا يوجد هناك ذمم مدينة منخفضة القيمة نظراً لعدم وجود ذمم مدينة متأخرة السداد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	القيمة الائتمانية العمر غير منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية العمر غير منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٧,٧٧١,٦٠٧	١٦,٠٥٧,٢٧٦	٥٨,٤٨١	١,٦٥٥,٨٥٠
(١,٩٠٣,٤٩٨)	(١,٩٣٦,١١٧)	٤٣٨,٠٠٥	(٤٠٥,٣٨٦)
١٥,٨٦٨,١٠٩	١٤,١٢١,١٥٩	٤٩٦,٤٨٦	١,٢٥٠,٤٦٤
عقود المرابحة وعقود الإيجار المدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة في نهاية السنة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	القيمة الائتمانية العمر غير منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية العمر غير منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢٣,١٥٥,٨٣١	٢٢,٤٦٤,٧٣٣	٣٠٩,٩٠٥	٣٨١,١٩٣
(٥,٣٨٤,٢٢٤)	(٦,٤٠٧,٤٥٧)	(٢٥١,٤٢٤)	١,٢٧٤,٦٥٧
١٧,٧٧١,٦٠٧	١٦,٠٥٧,٢٧٦	٥٨,٤٨١	١,٦٥٥,٨٥٠
عقود المرابحة وعقود الإيجار المدينة في بداية السنة صافي إعادة قياس مخصص الخسارة في نهاية السنة			

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

ز) مخصص الخسارة (يتبع)

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

٢٠٢٣ م		
التأثير: زيادة/(نقص)		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
١,٢٤٧,٤٥٩	-	-
٢٠٢٢ م		
التأثير: زيادة/(نقص)		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
١,٦٥٧,٢١٢	-	-

دمم مديني عقود المرابحة - الإجمالي

زيادة الإقراض كجزء من مبادرة النمو الاستراتيجي للشركة

دمم مديني عقود المرابحة - الإجمالي

زيادة الإقراض كجزء من مبادرة النمو الاستراتيجي للشركة

٢-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. لدى الشركة صكوك بمعدلات متغيرة، ولذلك، فإن الشركة معرضة لمخاطر معدل الربح.

إن التغير في معدل العمولة للصكوك بالمعدلات المتغيرة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على قائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		التغير في معدل العمولة %
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٣٠٠,٠٠٠ ±	٥,٣٠٠,٠٠٠ ±	١±
٢,٦٠٠,٠٠٠ ±	١٠,٦٠٠,٠٠٠ ±	٢±

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

مخاطر العملة وهي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لدى الشركة معاملات هامة فقط بالدولار الأمريكي بخلاف الريال السعودي. ونظراً لأن هذه العملة ليس لها تقلبات أو ذات تقلبات منخفضة مع الريال السعودي، لذلك فإن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف.

مخاطر الأسعار

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		التغير في معدل العمولة %
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٤٠٩,٧٩٩ ±	٣,٩٥٦,٧٢٤ ±	١±
٦,٨١٩,٥٩٧ ±	٧,٩١٣,٤٤٨ ±	٢±

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		نسبة التغير في صافي قيمة الموجودات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,٦٦٦,٢٧٦ ±	٧,٢٥٨,٨٧٤ ±	١±
١١,٣٣٢,٥٥٢ ±	١٤,٥١٧,٧٤٨ ±	٢±

إن التغير في معدل العمولة لللكوك بالمعدلات الثابتة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على قائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		التغير في معدل العمولة %
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٢٠٧,٠٧٠ ±	٤,١١٦,١٧٨ ±	١±
٦,٤١٤,١٤٠ ±	٨,٢٣٢,٣٥٦ ±	٢±

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٢-٣ مخاطر السيولة

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

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

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

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للمطلوبات المالية استناداً إلى التاريخ المتوقع للتسوية:

دون تاريخ استحقاق محدد	١ - ٥ سنوات	٠ - سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المطلوبات المالية غير المشتقة			
-	-	٩١٦,٤٧٤,٠٢٨	٩١٦,٤٧٤,٠٢٨
-	-	١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	١٧٨,٦٧٧,٠٣٥
-	-	١٦٣,٢٨٨,٠٦٧	١٦٣,٢٨٨,٠٦٧
-	-	١,٢٥٨,٤٣٩,١٣٠	١,٢٥٨,٤٣٩,١٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المطلوبات المالية غير المشتقة			
-	-	١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧	١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧
-	-	١٥٠,٦٦٧,٥١٤	١٥٠,٦٦٧,٥١٤
-	-	١١٨,١٧٣,٦٣١	١١٨,١٧٣,٦٣١
-	-	١,٧٩٦,٧١١,٣١٢	١,٧٩٦,٧١١,٣١٢

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)
١-٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
(١,١٧٠,٠٨٤)	(٤٨٧,٥٣٥)	مصرفات دعم تقنية المعلومات	شركة الراجحي المصرفية
٤١٤,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠	أتعاب تحويلات	للاستثمار، الشركة الأم
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٤,٠٠٠	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	
٤٧,٤٣٧,٥٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية استثمارية	
(٢٩,٣٠٨,٨٣٣)	(٣٢,٧٧٥,٦٨١)	تكاليف تمويلية	
(٢٨٠,٧٥٦)	-	ضريبة استقطاع	
-	(٤٧,٤٥٤,٠٤٨)	ضريبة قيمة مضافة مدفوعة	
-	(٨٢,٥٨٥,٢٩٦)	زكاة مدفوعة	
٤,٦٥٣,٥٠١	٤,٦٧٨,٦٩٣	أتعاب خدمات ائتمان عام من الشركة الأم	
(١٦,٤٤٠,٢١٢)	(١٠,٥٨٨,٦٢١)	أتعاب إدارة موجودات مشتركة	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مقبوضات فروض	
(٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تسوية قرض	
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مدفوعات مقابل ودائع لأجل	
-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مقبوضات ودائع لأجل	
-	٨,٠٣٧,٣٦٦	إيرادات مستلمة - ودائع لأجل	
-	٣٠٨,٣٤٨,٨٦٧	دخل عمولة خاصة (إيضاح ٢٥)	
-	٢٦٢,٣٦٣,٥٤٠	دخل عمولة خاصة مستلم (إيضاح ٢٥)	
(٢٥٣,٣٥٨,٠٢١)	-	وديعة مقاصة مدفوعة	
(٤,١٠٦,٧٢٠)	(٢٨,٨٢٢,٨٧٤)	عمولة مقاصة مدفوعة	
(٥,٧٣٩,٣٩٣)	(٣,٠٥٦,٢٢٢)	مصرفات تطهير مدفوعة	
(٢,٢٢٢,٣٣١)	(٤٤,١٧١,٨٢٠)	تكاليف تمويلية مدفوعة	
(٩٤٦,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
(١,٢٠٨)	(٢٧,٦٧١)	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	
(١,٢٠٦,٧١٤)	(١,٩٥٦,٤٧٤)	خدمات استعانة بموظفين خارجيين	شركة الراجحي للخدمات الإدارية، شركة تابعة فرعية
(١,٣١٥,٢٨٥)	(١,٣١٥,٢٨٥)	تأمين	شركة الراجحي تكافل، شركة تابعة فرعية
-	(٣٠,٦٢١,٥٣٠)	خدمات مهنية	شركة إجادة للنظم المحدودة، شركة تابعة فرعية
-	(٨١٩,٣٧٥)	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة الحلول الرقمية العالمية المالية - نيو ليب، شركة تابعة فرعية
(٣٩٣,٥٠١)	(٧٢٣,٦٨٢)	منافع موظفين	موظفو الإدارة العليا
(٤,٩٣٠,٠٨٠)	(٥,٧٣٠,٠٨٥)	رواتب	
(٢,٤٨٩,٧١١)	(٢,٩٣٧,٤٣٣)	مخصصات	
(٧,٣٢٨,٥٢٧)	(٩,٠٦٩,٤٧١)	علاوات سنوية ودورية	
١٣٢,٥٢٧,٧٥٣	١٦٤,٣٣٤,٦٥٣	دخل من خدمات إدارة الموجودات	صناديق مدارة بواسطة الشركة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

١-٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

الراجحي ريت، صندوق مدار بواسطة الشركة	مصرفات متكبدة نيابة عن ريت	(٨٩٩,٨٧٥)	(٩٣١,٥٠٠)
شركة الراجحي للتطوير، شركة تابعة فرعية إيجار مساحة مكاتب		(٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠,٠٠٠)

٢-٢٣ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم	أتعاب خدمات اكتتاب عام مستحقة من الشركة الأم أتعاب تحويلات اجتماع هيئة الرقابة الشرعية ودائع مقاصة مستحق مقابل خدمات مصرفية استثمارية أخرى المستحق من الشركة الأم (إيضاح ١٠)	٣٣٧,٥٠٠	١,٠١٠,٨٦٠
		٣٠,٠٠٠	١٠٣,٥٠٠
		٥٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
		٢٥٣,٣٥٨,٠٢١	٢٥٣,٣٥٨,٠٢١
		٧٥٠,٠٠٠	٢٨,٧٥٠,٠٠٠
		٨,٣٣٧,٣٣٩	١,٧٨٣,٣٦٦
		٢٦٢,٨٦٢,٨٦٠	٢٨٥,٠٢٨,٧٤٧
	المستحق من الطرف ذو العلاقة - الودائع لأجل (إيضاح ١١)	-	٦٠٦,٣٤٨,٨٨٩
	القرض من الشركة الأم (إيضاح ١٣)	٩١٦,٤٧٤,٠٢٨	١,٥٢٧,٨٧٠,١٦٧
	أتعاب إدارة موجودات مشتركة مصرفات دعم تقنية معلومات عمولات مقاصة ضريبة قيمة مضافة مستحقة أخرى المستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ١٥) المستحق إلى الطرف ذو العلاقة - الزكاة المستحقة (إيضاح ١٦) دخل العمولة الخاصة المستحقة (إيضاح ٢٥)	٢٢,٨٦١,١٥٤	١٢,٢٧٢,٥٣٣
		٤٨٧,٥٣٥	١,٢٩١,٦٩٧
		١١,٧٦٩,٨٦٩	١٧,٠٨٦,٥٠٦
		٢٣,٥٨٩,٩٥٥	-
		-	٥,٠٠٠
		٥٨,٧٠٨,٥١٣	٣٠,٦٥٥,٧٣٦
		١٧٨,٦٧٧,٠٣٥	١٥٠,٦٦٧,٥١٤
		٤٥,٩٨٥,٣٢٧	-
شركة الراجحي تكافل	التأمين المدفوع مقدماً	٦٧٦	٨١٣,٧٦٥
صندوق الراجحي للاستثمار العقاري (ريت)	مستحق من ريت	٢,٣٩٥,٩٦٩	٤,٩٢٥,٩٧٩
الراجحي للتطوير	إيجار مدفوع مقدماً	٣,٦٤٥,٨٣٣	٣,٦٣٥,٨٤٦
جميع الصناديق المدارة بواسطة الشركة	أتعاب الإدارة المستحقة	٧٦,٤٦٨,٩٧٥	٤٣,٢٧٥,٢٢٤
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت مستحقة	٩٦٠,٠٠٠	٩٤٦,٠٠٠
موظفو الإدارة العليا	منافع الموظفين المستحقة	٢,٠٧١,٨٨٧	٢,٣٣٢,٠٩٠
	علاوات سنوية ودورية	٩,٠٦٩,٤٧١	٧,٣٢٨,٥٢٧

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٤ مطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لدى الشركة التزامات رأسمالية بقيمة ٥٧,٥٦٣,٦٢٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣٧,٢٧٠,٧١٢ ريال سعودي) فيما يتعلق بالأعمال تحت التنفيذ الجارية المتعلقة بالموجودات غير الملموسة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال سنة
٣,٧٩٣,٦٦٤	٣,٨١١,٦٤٤	

٢٥ الحسابات النقدية للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٨,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٧,١ مليار ريال سعودي) ليتم استخدامها في الاستثمارات نيابة عن العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية. يتم إيداع بعض الأرصدة النقدية للعملاء المحتفظ بها ضمن حسابات الوساطة لدى البنوك بعد الحصول على موافقة مسبقة من العملاء.

٢٦ الموجودات التي تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٧٦,٣٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٢,٤٦ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

٢٧ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب. تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى الأنظمة المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤,٩٣٦,٢٥٣	٥,٨٦٠,١٠٠
-	-
٤,٩٣٦,٢٥٣	٥,٨٦٠,١٠٠

قاعدة رأس المال:
الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٧ كفاية رأس المال (بتبع)

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

٦,٠٢٨	٧٧,٧٧٢	مخاطر السوق
١,٨٣٥,١٧٩	١٣,٣٦٦,٠٢٤	مخاطر الائتمان
١٣٩,٥٨٧	٢,٠٦١,٣٦٤	مخاطر التشغيل
<u>١,٩٨٠,٧٩٤</u>	<u>١٥,٥٠٥,١٦٠</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

إجمالي نسبة رأس المال (النسبة / الأضعاف)

٢,٤٩	٪٣٧,٧٩
------	--------

الفائض في رأس المال

<u>٢,٩٥٥,٤٥٩</u>	<u>٤,٦١٩,٦٨٧</u>
------------------	------------------

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من أدوات رأس المال وفقاً للمادة ٦ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.

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

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.

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

٢٨ الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

٢٩ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار في ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م) من قبل مجلس إدارة شركة الراجحي المالية.