

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

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 ٢٠١٩م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الراجحي المالية

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الراجحي المالية ("الشركة").

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض: ٧ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق: ٢ مارس ٢٠٢٠ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاحات	الموجودات
١٧٨,٧٣٨	١٣٤,٢٤٧	٤	ممتلكات ومعدات
١٤,٦٦٢,٣٦٣	١٩,٧٠٤,٦٧٢	٥	موجودات غير ملموسة
١,٢٩٧,٥٩٠,٤٤٦	١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	٦	عقارات استثمارية
٤٤٨,٦٩٢,٤٧٨	٤٦٧,٩٦٢,٨٠١	٧	استثمارات
١,٧٥٨,٠٠٠	--	٨	قرض موظف
١,٧٦٢,٨٨٢,٠٢٥	١,٨٧١,٦٥٠,٢٨١		الموجودات غير المتداولة
٧١٣,٥٤١,١٨٩	٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	٧	استثمارات
٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	١٠	ذمم مديني عقود مرابحة
١٩,٣٤٨,٨٨٠	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	١١	إيرادات مستحقة
٣٢,٠٢٤,٢٤٤	٦٢,٥١٠,١٣٦	١٢	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
--	١,٧٥٨,٠٠٠	٨	قرض موظف
٥٩,١٩٤,١١٥	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	٩	نقد وما في حكمه
١,٢٠٨,٠٨٦,٣٧٩	١,٣٩٨,٦٤٣,٢٦٦		الموجودات المتداولة
٢,٩٧٠,٩٦٨,٤٠٤	٣,٢٧٠,٢٩٣,٥٤٧		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨-٣	رأس المال
٢,٠٨٢,٧٢٥,٣٣٨	٢,٣٧٢,٦٧٩,٨٩٠		احتياطي نظامي
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	٣,١٢٢,٦٧٩,٨٩٠		أرباح مبقاة
			إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	١٣	مناقصات موظفين
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠		المطلوبات غير المتداولة
٧٧,٣٧٨,٥١٠	٧٨,٩٥٩,٤١٥	١٤	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
١٠,٥٥٦,٧١٤	٢٠,٩٤١,٧٨٦	١٥	مخصص زكاة
٩,٧٢٨,٩٧٢	٧,٣٣٠,١٤٦	١٦	مخصصات
٩٧,٦٦٤,١٩٦	١٠٧,٢٣١,٣٤٧		المطلوبات المتداولة
١٣٨,٢٤٣,٠٦٦	١٤٧,٦١٣,٦٥٧		إجمالي المطلوبات
٢,٩٧٠,٩٦٨,٤٠٤	٣,٢٧٠,٢٩٣,٥٤٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات	
٢٨٤,٦٣٤,٤٩٧	١٤٣,٧٤٦,٤٣٩		ربح التشغيل
١١٤,٠٩٠,٣٠٦	١٣١,٧١٦,٠٩١		دخل من خدمات الوساطة، صافي
٩٩,٩٥٦,٧٤١	١٠٤,٥٦٨,٠٦٦	٦	دخل من خدمات إدارة الأصول
١,٢٧٣,٨٠٦	٣٦,٢٦٢,٠٦٧		دخل إيجار من عقارات استثمارية
٢٤,٥٣٠,٥٦٤	٢٤,٣٨١,٦٠٢		مكاسب من استثمارات، صافي
٣,٥٩٨,١٣٩	٤,٦٥٦,٥٤٤		دخل العمولات الخاصة من ذمم مديني عقود المربحة
٣٣,٤٩٢,١٢١	٣٥,٠٦٤,٧٢٨		دخل العمولات الخاصة من ودائع قصيرة الأجل
٣,٣٧٥,٢٩٨	٦,٣٨٠,٢١٣		دخل توزيعات أرباح
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	--		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥٦,٧٠١,٤٧٢	٤٨٦,٧٧٥,٧٥٠		مصروفات عمولات خاصة
			إجمالي ربح التشغيل
(١١٥,٨٤٧,٥١١)	(١١٧,٨١٧,٩٨٨)		مصروفات تشغيلية
(١٧,٠٧١,٩٥٩)	(١٧,٧٥٢,٣٨٦)	٦، ٤	رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين
(٥,١١٢,٧٧٤)	(٤,٧٦١,٠٧١)	٥	استهلاك
(٤,١٤٥,٩٣٤)	(٥,٢٤٤,٣٩٤)		إطفاء
(٢٠,٧٨٢,٥١٧)	(٢٢,٧٣٤,٦٩٧)	١٨	مصروفات إيجار
(١,١٣٢,١١٦)	(٢٦٧,٧٨٧)		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣,٣١٤,١٠٧)	(٧,٣٠١,٠٨٩)	١-١٢، ١-١٠	مصروفات ترويج وتسويق
(١٦٧,٤٠٦,٩١٨)	(١٧٥,٨٧٩,٤١٢)		خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
			إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٨٩,٢٩٤,٥٥٤	٣١٠,٨٩٦,٣٣٨		ربح التشغيل
(١٠,٥٥٦,٧١٤)	(٢٠,٩٤١,٧٨٦)	١-١٥	الزكاة
٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢		ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	٢,٠٨٢,٧٢٥,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
				إجمالي الدخل الشامل
٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	--	--	ربح السنة
--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	٢٨٩,٩٥٤,٥٥٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,١٢٢,٦٧٩,٨٩٠	٢,٣٧٢,٦٧٩,٨٩٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢,٤٥٣,٩٨٧,٤٩٨	١,٧٠٣,٩٨٧,٤٩٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
				إجمالي الدخل الشامل
٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	--	--	ربح السنة
--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	٣٧٨,٧٣٧,٨٤٠	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٨٣٢,٧٢٥,٣٣٨	٢,٠٨٢,٧٢٥,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٨٩,٢٩٤,٥٥٤	٣١٠,٨٩٦,٣٣٨		ربح التشغيل
١٧,٠٧١,٩٥٩	١٧,٧٥٢,٣٨٦	٤ - ٦	تعديلات لـ:
٥,١١٢,٧٧٤	٤,٧٦١,٠٧١	٥	استهلاك
(٢٤,٥٣٠,٥٦٤)	(٢٤,٣٨١,٦٠٢)		إطفاء
(٣,٥٩٨,١٣٩)	(٤,٦٥٦,٥٤٤)		دخل العملات الخاصة من ذمم مديني عقود المراهبة
٨,٢٥٠,٠٠٠	--		دخل العملات الخاصة من ودائع قصيرة الأجل
(١,٢٧٣,٨٠٦)	(٣٦,٢٦٢,٠٦٧)		مصرفات عمولات خاصة
			مكاسب من استثمارات، صافي
٦٥,٦٦١,٧٨٢	(٤٠٣,٣٨٩,١٤٣)		لتغيرات في:
(٥,٤٩٨,٤١٣)	(٧,٥٣٣,٣٧٦)		ذمم مديني عقود مراهبة
٤,٧١٠,٧٥٠	--		إيرادات مستحقة
٨٤,٩٥٩,٧٤٧	(٣٠,٤٨٥,٨٩٣)		قرض موظف
(١٤,٠٧٢,٢٦٩)	١,٥٨٠,٩٠٥		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٣٣٧,٥٦٧	(١٩٦,٥٦٠)		ذمم دائنة أخرى ومستحقات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٩٨,٨٢٦)		منافع موظفين
(٧,٨٣٦,٥٥١)	(١٠,٥٥٦,٧١٤)	١-١٥	مخصصات
٥١٩,٥٨٩,٣٩١	(١٨٤,٨٧٠,٠٢٥)		زكاة مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٨٤,٨٤٤)	(٦١٤,٤٣٤)	٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠١٨,٧٢٣)	(٩,٨٠٣,٣٨٠)	٥	الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
(٤٤٦,٦٥٢)	(١٠٣,٤٧٨,٩٦٥)	٦	الاستحواذ على موجودات غير ملموسة
(١,٠٥٩,٩٨٩,٠٩٩)	(٧٤١,٠٠٠,٠٠٠)		الاستحواذ على عقار استثماري
٩٣٦,٩١٣,٤٢٦	١,٠١٣,٥٣٢,٠٨٣		الاستحواذ على استثمارات
--	١٢٧,٣٨٩		متحصلات من بيع استثمارات
(١٢٨,٦٢٥,٨٩٢)	١٥٨,٧٦٢,٦٩٣		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠,٩٥٠,٠٠٠)	--		المسدد من قروض
(٤١٠,٩٥٠,٠٠٠)	--		نفقات تمويلية مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩,٩٨٦,٥٠١)	(٢٦,١٠٧,٣٣٢)		النقص في النقد وما في حكمه
٧٩,١٨٠,٦١٦	٥٩,١٩٤,١١٥		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٩,١٩٤,١١٥	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	٩	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

١ معلومات عامة

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

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

إن العنوان المسجل للشركة هو كما يلي:

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

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة والتي تعرض العمليات التي أجرتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) أسس القياس

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

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها 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 من ذمم مديني عقود المربحة والإيجارات المدينة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٣.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

أسس الإعداد (يتبع)

٢

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 وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- (٣) تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات 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 والتقدير المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بما ورد أعلاه موضحة في الإيضاح ٢-٣.

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

- (١) تحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقص) جوهري في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع ذلك ("الارتفاع" أو "الانخفاض") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- (٢) مخصصات إضافية لأدوات مالية جديدة معترف بها خلال الفترة، وكذلك إصدارات خاصة بأدوات مالية تم التوقف عن إثباتها في الفترة.
- (٣) تأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب 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) تأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات.
- (٥) إلغاء الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.
- (٦) شطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

قياس القيمة العادلة

-

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحاً لشركة الراجحي المالية.

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

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

تستخدم شركة الراجحي المالية أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن إدراكه.

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.

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

تقوم شركة الراجحي المالية بتطبيق القيمة العادلة لأداة مالية عند الإثبات الأولي عادةً بأنها سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا اختلفت القيمة العادلة التي حددتها الشركة عند الإثبات الأولي عن سعر المعاملة ولم تستند أدلة تحديد القيمة العادلة على السعر المتداول في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة ولا تستند إلى أسلوب التقييم الذي يمكن من خلاله الحكم على المدخلات غير القابلة للملاحظة بأنها غير جوهري بالنسبة للقياس، فإنه يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف 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.

(د) مخصصات

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

(هـ) منافع موظفين

خطط 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 المخططة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين".

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

هـ منافع موظفين (يتبع)

يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة الخاصة بشركة الراجحي المالية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المخططة 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 والعائد من خطة الموجودات (باستثناء صافي الفائدة) فوراً في قائمة المركز المالي مع تحميل مبلغ دائن أو مدين على الأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

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

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

تُحسب تكلفة التمويل من خلال تطبيق معدل خصم على صافي مطلوبات أو موجودات التزام المنافع المحددة.

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

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

- شطب الموجودات المالية
تقوم شركة الراجحي المالية بشطب الموجودات المالية، بشكل كلي أو جزئي، عندما تستنفد كافة الجهود العملية لاستردادها، قد خلصت إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد (١) إيقاف نشاط الإنفاذ و(٢) وفي حالة إيقاف طريقة استرداد شركة الراجحي المالية على الضمانات وعندما لا يكون من المتوقع استرداد قيمة الضمانات. تقوم الإدارة بتقييم المؤشرات المختلفة للأموال التي لا يمكن استردادها قبل شطبها. إن أي استنتاج يتم التوصل إليه بشأن وجود تلك المؤشرات وكيفية تأثيرها مالياً على الشركة يُراعى درجة الأحكام المتعلقة بتفسير تلك المؤشرات.

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

تحدّد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية. ويحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٢ أسس الإعداد (يتبع)

- الاستمرارية
تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من الاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(و) المعايير الجديدة أو التعديلات الصادرة وسارية المفعول

طبقت الشركة المعايير الجديدة الواردة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ:

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" والذي يسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعدها. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبي الثنائي الحالي المتعلق بعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ الذي يميز بين عقود التأجير التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج المحاسبة داخل قائمة المركز المالي. لدى الشركة عقد إيجار قصير الأجل اختارت تطبيق متطلبات الإعفاء عليه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، وبناءً عليه، يتم إثبات مدفوعات عقد الإيجار المرتبطة بعقد الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. بالتالي، فإن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ غير جوهري في القوائم المالية للشركة.

(٢) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة، أو تقليصها أو تسويتها، والتي تسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعدها. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ تعالج المحاسبة عند حدوث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير. تحدد التعديلات متى يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير السنوية. إن أثر تطبيق هذه التعديلات ليس جوهرياً في 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.

١-٣ نقد وما في حكمه

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

٢-٣ الأدوات المالية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣

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 يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
 - تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ 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. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

ليس لدى الشركة أي أداة دين أو حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

تجري الشركة 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. تأخذ المعلومات بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها 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 الصندوق المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة

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

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدى 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.
- شروط 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 الفائدة الفعلي.

(ج) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

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

أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات. ليس لدى الشركة أي أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

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

(د) عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل ربح أو خسارة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية معدلة خلال الفترة وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة.

(هـ) الانخفاض في القيمة

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

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

- سندات استثمار الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تأخذ الشركة بالاعتبار 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 المقدرة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يجري تقييم حول ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية القائمة.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية معاد هيكلتها خلال الفترة وبالتالي لا ينطبق ذلك على الشركة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

إن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التي يمكن ملاحظتها كما يلي:

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الشطب

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

٢-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

سنوات

تحسينات على المباني المستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٣ سنوات أيهما أقصر
أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٣ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٣ سنوات

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

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

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

تظهر الأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال قيد التنفيذ.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الموجودات غير الملموسة

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

تطفاً 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 تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة ضمن المصروفات التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة.

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

٢-٣ العقار الاستثماري

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 المقدرة والتي تتراوح من ٣٠ - ٣٥ سنة. تتبع الشركة نموذج التكلفة الخاص بمعياري 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.

٢-٣ ذمم دائنة أخرى ومستحقات

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

٢-٣ زكاة وضريبة استقطاع

لا تقدم الشركة زكاة منفصلة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وبدلاً من ذلك تطبق نهج تخصيص المجموعة، حيث تقدم مؤسسة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة الأم") إقرار زكوي موحد/منفصل عن كامل المجموعة استناداً إلى وعاءها الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزام الزكاة بموجبه. تسجل الشركة قيمة الزكاة المحملة استناداً إلى التوزيع الذي تجريه الشركة الأم على أساس منظم.

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ احتياطي نظامي
طبقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠% من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وبما أن الاحتياطي النظامي للشركة وصل لنسبة ٥٠% من رأس مالها، بالتالي لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء).

٢-٣ إيرادات - العقود مع العملاء
تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات
تحقق الشركة الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

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

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

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

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ إيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

تحديد التزامات الأداء بموجب العقد (يتبع)

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

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

تحديد سعر المعاملة

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

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

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

توزيع سعر المعاملة

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ إيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

استيفاء التزامات الأداء

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

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

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل قناة إيرادات كما يلي:

دخل الوساطة

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

أتعاب إدارة الموجودات

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

دخل العمولات الخاصة من نمم مديني عقود المراجعة

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

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت شركة الراجحي المالية بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغير 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 الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تمت معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاضاً في قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإعادة حساب دخل الفوائد على أساس إجمالي.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ إيرادات - العقود مع العملاء (يتبع)

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

صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتضمن جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات.

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

١١-٣ تكلفة تمويلية

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

١٢-٣ الأرباح الممنوعة بموجب أحكام الشريعة

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

١٣-٣ 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.

١٤-٣ مصروفات عقود التأجير التشغيلي

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

١٥-٣ العملات الأجنبية

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

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم ترجمتها إلى العملة الوظيفية 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٦-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة
يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٧-٣ مقاصة الأدوات المالية
تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

١٨-٣ موجودات تخضع للإدارة
تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. لا يتم معاملة هذه الموجودات كموجودات تابعة للشركة وعليه لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

١٩-٣ الحسابات النقدية للعملاء
تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنوك محلية لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٤ الممتلكات والمعدات

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	سيارات	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	٧٣٠,٦٨٦	١,٠٣٤,٨٧٠	٣٩٠,٠٠٠	١,٩٠٢,٨٠٧	٤,٠٥٨,٣٦٣
إضافات	--	٢٢,٧٢٩	--	٦٢,١١٥	٨٤,٨٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٣٠,٦٨٦	١,٠٥٧,٥٩٩	٣٩٠,٠٠٠	١,٩٦٤,٩٢٢	٤,١٤٣,٢٠٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٧٣٠,٦٨٦	١,٠٥٧,٥٩٩	٣٩٠,٠٠٠	١,٩٦٤,٩٢٢	٤,١٤٣,٢٠٧
إضافات	--	٣٤,٩٧٣	--	٥٧٩,٤٦١	٦١٤,٤٣٤
استبعادات	(٧٣٠,٦٨٦)	(٥٩٥,٣٥٠)	--	(١,٤٩٧,٠٤٦)	(٢,٨٢٣,٠٨٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	٤٩٧,٢٢٢	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٤٧,٣٣٧	١,٩٣٤,٥٥٩
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	٦٩٥,٠٥٤	٨٤٦,٤٧٦	٣٩٠,٠٠٠	١,٨٢٣,٢٦٠	٣,٧٥٤,٧٩٠
المحمل للسنة	٣٥,٦١٥	١٠٢,٣٨٨	--	٧١,٦٧٦	٢٠٩,٦٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٣٠,٦٦٩	٩٤٨,٨٦٤	٣٩٠,٠٠٠	١,٨٩٤,٩٣٦	٣,٩٦٤,٤٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٧٣٠,٦٦٩	٩٤٨,٨٦٤	٣٩٠,٠٠٠	١,٨٩٤,٩٣٦	٣,٩٦٤,٤٦٩
المحمل للسنة	--	٥٧,٦١٠	--	٤٧٣,٩٢٦	٥٣١,٥٣٦
استبعادات	(٧٣٠,٦٦٩)	(٥٥٤,١٤٨)	--	(١,٤١٠,٨٧٦)	(٢,٦٩٥,٦٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	٤٥٢,٣٢٦	٣٩٠,٠٠٠	٩٥٧,٩٨٦	١,٨٠٠,٣١٢
القيمة الدفترية:					
١ يناير ٢٠١٨ م	٣٥,٦٣٢	١٨٨,٣٩٤	--	٧٩,٥٤٧	٣٠٣,٥٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٧	١٠٨,٧٣٥	--	٦٩,٩٨٦	١٧٨,٧٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	٤٤,٨٩٦	--	٨٩,٣٥١	١٣٤,٢٤٧

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٥ الموجودات غير الملموسة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤٠,٢٣٠,٤٥١	٤٥,٢٤٩,١٧٤	التكلفة:
٥,٠١٨,٧٢٣	٩,٨٠٣,٣٨٠	في بداية السنة
٤٥,٢٤٩,١٧٤	٥٥,٠٥٢,٥٥٤	إضافات
		في نهاية السنة
٢٥,٤٧٤,٠٣٧	٣٠,٥٨٦,٨١١	الإطفاء المتراكم:
٥,١١٢,٧٧٤	٤,٧٦١,٠٧١	في بداية السنة
٣٠,٥٨٦,٨١١	٣٥,٣٤٧,٨٨٢	المحمل للسنة
		في نهاية السنة
١٤,٦٦٢,٣٦٣	١٩,٧٠٤,٦٧٢	القيمة الدفترية في نهاية السنة

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج / أنظمة الأعمال، وتمثل الأعمال قيد التنفيذ الدفعات المقدمة للبايعين والموردين فيما يتعلق بالبناء/ التحسينات فيما يتعلق بأنظمة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تشتمل الموجودات غير الملموسة على الأعمال قيد التنفيذ بمبلغ ٥,٤٦٨,٦٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣,١٦١,٠٦٧ ريال سعودي).

٦ عقارات استثمارية

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

الإجمالي	مباني	أراضي	
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٣٢٩,٠٦٦	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	التكلفة:
٤٤٦,٦٥٢	٤٤٦,٦٥٢	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
١,٣٥٠,٤٤٦,٦٥٢	٥٣٨,٧٧٥,٧١٨	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	إضافات
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١,٣٥٠,٤٤٦,٦٥٢	٥٣٨,٧٧٥,٧١٨	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٠٣,٤٧٨,٩٦٥	٢٠,٧٢٥,٩٦٥	٨٢,٧٥٣,٠٠٠	إضافات
١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧	٥٥٩,٥٠١,٦٨٣	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			الاستهلاك المتراكم:
٣٥,٩٩٣,٩٢٦	٣٥,٩٩٣,٩٢٦	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٦,٨٦٢,٢٨٠	١٦,٨٦٢,٢٨٠	--	المحمل للسنة
٥٢,٨٥٦,٢٠٦	٥٢,٨٥٦,٢٠٦	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥٢,٨٥٦,٢٠٦	٥٢,٨٥٦,٢٠٦	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٧,٢٢٠,٨٥٠	١٧,٢٢٠,٨٥٠	--	المحمل للسنة
٧٠,٠٧٧,٠٥٦	٧٠,٠٧٧,٠٥٦	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			القيمة الدفترية:
١,٣١٤,٠٠٦,٠٧٤	٥٠٢,٣٣٥,١٤٠	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	١ يناير ٢٠١٨ م
١,٢٩٧,٥٩٠,٤٤٦	٤٨٥,٩١٩,٥١٢	٨١١,٦٧٠,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	٤٨٩,٤٢٤,٦٢٧	٨٩٤,٤٢٣,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٦ العقارات الاستثمارية (يتبع)

تتكون العقارات الاستثمارية مما يلي:

الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(٢٤,٥٦٠,٤٩٣)	٣٦٩,٢٠٤,١٨٢	٤١٢,٦٦٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٢,١٩٣,٨٣٧	(٩,٣٤٢,٦٠٣)	٣٥٢,٨٥١,٢٣٤	٣٥٣,٨٥٠,٠٠٠
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٢٦,٥٣٧,٧٢٦)	٢٠٠,٦٨٧,١٠٨	٢٣٤,٨٢٧,٩٧٣
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٨,٩٨٤,٢١٥	(٢,٢٣٦,٦٤٢)	١٦٦,٧٤٧,٥٧٣	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٣٩,٨٠٤,٦٦٧	(٣,٤٣٠,٢٤٥)	١٣٦,٣٧٤,٤٢٢	١٣٨,٤٦٠,٠٠٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٨,٤٧٤,٤٢٤	(٢,٩٤٩,٠٧٥)	٥٥,٥٢٥,٣٤٩	٥٧,٠٥٠,٠٠٠
مركز تسوق	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٣,٤٧٨,٩٦٥	(١,٠٢٠,٢٧٢)	١٠٢,٤٥٨,٦٩٣	١١١,٤٣٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١,٤٥٣,٩٢٥,٦١٧	(٧٠,٠٧٧,٠٥٦)	١,٣٨٣,٨٤٨,٥٦١	١,٤٧٥,٥٥٧,٩٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			

الفئة	الموقع	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيم الدفترية	القيمة العادلة
مركز توزيع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٣٩٣,٧٦٤,٦٧٥	(١٨,٦٥١,٦٦٨)	٣٧٥,١١٣,٠٠٧	٤٥٩,٤٢٣,٢١٩
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	٣٦٢,١٩٣,٨٣٧	(٧,٤٣٣,١٩٢)	٣٥٤,٧٦٠,٦٤٥	٣٥٥,٥٢٢,٢٤٧
مستودع	جبل علي، الإمارات العربية المتحدة	٢٢٧,٢٢٤,٨٣٤	(٢٠,٠١٧,٤٢٦)	٢٠٧,٢٠٧,٤٠٨	٢٤٢,٨٠٠,٠٠٠
مقر تجاري	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٦٨,٩٨٤,٢١٥	(٢,٠١٣,٦٣٥)	١٦٦,٩٧٠,٥٨٠	١٧٣,٧١٥,١٣١
مركز تسوق	جدة، المملكة العربية السعودية	١٣٩,٨٠٤,٦٦٧	(٢,٦٠٤,٩٨٨)	١٣٧,١٩٩,٦٧٩	١٣٧,٥٩٣,٣٤٠
مستودع	الرياض، المملكة العربية السعودية	٥٨,٤٧٤,٤٢٤	(٢,١٣٥,٢٩٧)	٥٦,٣٣٩,١٢٧	٥٨,٥٦٤,٢٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١,٣٥٠,٤٤٦,٦٥٢	(٥٢,٨٥٦,٢٠٦)	١,٢٩٧,٥٩٠,٤٤٦	١,٤٢٧,٦١٨,١٩٠
---------------	--------------	---------------	---------------

إن العقارات الاستثمارية في المملكة العربية السعودية مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة الراجحي للتطوير، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الأم. بالإضافة إلى ذلك، فإن العقارات في الإمارات العربية المتحدة مملوكة بشكل قانوني من قبل شركة المخازن المتميزة ٣، شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة وموضوعة تحت تصرفها.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية سنوياً بواسطة مقيمين عقاريين مؤهلين مستقلين.

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
١٠٤,٥٦٨,٠٦٦	٩٩,٩٥٦,٧٤١	إيرادات إيجار
(٢٢,٦٨٠,٣٥٢)	(٢٠,٠٧١,٧٥٥)	تكلفة الإيرادات
٨١,٨٨٧,٧١٤	٧٩,٨٨٤,٩٨٦	

(٢) إن الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء يستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
١٠٦,١٨٢,١١٥	٩٩,١٩١,٨٨٧	خلال سنة واحدة
٣٨٣,٧٩٦,٨٤٩	٣٦٦,٩٠٨,٢٧٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٢٥٠,٧٩٩,١٠٨	٢٦٦,٠٩٧,٧٤٧	أكثر من ٥ سنوات
٧٤٠,٧٧٨,٠٧٢	٧٣٢,١٩٧,٩١١	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٧ الاستثمارات

فيما يلي ملخصاً بمحافظ الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
		غير متداولة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤٨,٢٥٢,٤٧٨	٤٦٧,٥٢٢,٨٠١	استثمارات في صناديق استثمارية
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	أدوات حقوق ملكية
<u>٤٤٨,٦٩٢,٤٧٨</u>	<u>٤٦٧,٩٦٢,٨٠١</u>	
		متداولة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١٢,٦٦٥,٦٥٠	٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	استثمار في صندوق استثماري
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٠٠,٨٧٥,٥٣٩	--	وديعة قصيرة الأجل (إيضاح ٢-٧)
<u>٧١٣,٥٤١,١٨٩</u>	<u>٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤</u>	
<u><u>١,١٦٢,٢٣٣,٦٦٧</u></u>	<u><u>٩٣٠,٦٢٠,١٩٥</u></u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
		مدرجة
٤١٢,٦٦٥,٦٥٠	٤٦٢,٦٥٧,٣٩٤	صندوق الراجحي للسلع
٩٧,١٩٦,٦٦٥	١١٥,٠٦٣,٦٩٩	صندوق الراجحي ريت
٥,١٣٤,٤٠٠	٥,٤٣٠,١٠٤	صندوق الراجحي للصكوك
٤,٣١٠,٦٠٠	٤,٤٢٢,٢٦٥	صندوق الراجحي لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
<u>٥١٩,٣٠٧,٣١٥</u>	<u>٥٨٧,٥٧٣,٤٦٢</u>	
		غير مدرجة
٣٤١,٦١٠,٨١٣	٣٤٢,٦٠٦,٧٣٣	صندوق الإنماء مكة العقاري
<u>٨٦٠,٩١٨,١٢٨</u>	<u>٩٣٠,١٨٠,١٩٥</u>	

٢-٧ تمثل وديعة قصيرة الأجل بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي تم إيداعها بواسطة الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. إن فترة الوديعة هي ستة أشهر وتحمل هامش ربح وفقاً للمعدلات التجارية السائدة في السوق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، انتهت فترة هذه الوديعة قصيرة الأجل. فيما يلي مطابقة القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٠٥,٥٣٢,٠٨٣	--	إجمالي الوديعة قصيرة الأجل
(٥,٥٣٢,٠٨٣)	--	ناقصاً: الربح غير المحقق
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	المبلغ الأصلي القائم
<u>٨٧٥,٥٣٩</u>	--	الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم
<u>٣٠٠,٨٧٥,٥٣٩</u>	<u>--</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٨ قرض الموظف

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١,٧٥٨,٠٠٠	--	غير متداول
--	١,٧٥٨,٠٠٠	متداول
<u>١,٧٥٨,٠٠٠</u>	<u>١,٧٥٨,٠٠٠</u>	

٩ نقد وما في حكمه

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

١٠ ذمم مديني عقود المراجعة

فيما يلي ذمم مديني عقود المراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٩٠,٩٧٢,٢٥٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٧٢	إجمالي ذمم مديني عقود المراجعة
(١٥,٩١٤,٩٠٩)	(٣٣,٢٧٩,٧٨٠)	ناقصاً: الربح غير المحقق
٣٧٥,٠٥٧,٣٥٠	٨٠٠,٧٨٤,٨٩٢	المبلغ الأصلي القائم
٨,٩٦١,٢٨٥	١١,٠٣٦,٥٨٢	الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم
(٤٠,٦٨٤)	(٧٢,٧٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لذمم مديني عقود المراجعة (إيضاح ١٠-١)
<u>٣٨٣,٩٧٧,٩٥١</u>	<u>٨١١,٧٤٨,٦٩٧</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لذمم مديني عقود المراجعة فترة استحقاق أصلية تتراوح من ٣ إلى ١٢ شهراً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: من ٣ إلى ١٢ شهراً). بالإضافة إلى ذلك، تحمل ذمم مديني عقود المراجعة معدلات ربح تتراوح من ٣,٥٠% إلى ٩,٤٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣,٣٠% إلى ٩,٦٠% سنوياً).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإن ذمم مديني عقود المراجعة ليست متأخرة السداد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ليست متأخرة السداد).

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٩,٧٧٩	٤٠,٦٨٤	في بداية السنة
١٠,٩٠٥	٣٢,٠٩٣	المحمل للسنة
<u>٤٠,٦٨٤</u>	<u>٧٢,٧٧٧</u>	في نهاية السنة

١١ الإيرادات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٧,٧٩٦,٢٣١	٢٥,٥٧٧,٣٨٠	أتعاب إدارة
١,٥٥٢,٦٤٩	١,٣٠٤,٨٧٦	أخرى
<u>١٩,٣٤٨,٨٨٠</u>	<u>٢٦,٨٨٢,٢٥٦</u>	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٢ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢٠,٠٥٨,١٩١	٢٨,٠٣٢,٦٤٩	إجمالي الإيجارات المدينة
(٣,٣٠٣,٢٠٢)	(١٠,٥٧٢,١٩٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان (إيضاح ١-١٢)
١٦,٧٥٤,٩٨٩	١٧,٤٦٠,٤٥١	صافي الإيجارات المدينة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نقطة مقدمة لصندوق الراجحي للاستثمار العقاري ("ريت") (إيضاح ٢-٢١)
٤,٩٣١,٨٠٨	--	مستحقات من ريت (إيضاح ٢-٢١)
٣,١٤٠,٥١٤	٩٩٧,٨٨٩	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ٢-٢١)
٣,٥٨٤,٨٥٢	٧,٢٩٨,٣٠٥	مدفوعات مقدماً
٤٨١,٢١٥	٢٩٧,٨٨٠	سلف لموظفين
١,١٣٠,٨٦٦	٦,٤٥٥,٦١١	ذمم مدينة أخرى
٣٢,٠٢٤,٢٤٤	٦٢,٥١٠,١٣٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
--	٣,٣٠٣,٢٠٢	في بداية السنة
٣,٣٠٣,٢٠٢	٧,٢٦٨,٩٩٦	الحمل للسنة
٣,٣٠٣,٢٠٢	١٠,٥٧٢,١٩٨	في نهاية السنة

٢-١٢ فيما يلي بيان بأعمار ذمم مديني عقود المراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٧,٥٢٢,٨٠١	٨,٣٧٠,٨٠٢	أقل من ٣٠ يوماً
٦,٧١٧,٤٥١	٣,٩٦١,٧٠٨	٣٠ - ١٨٠ يوماً
٥,٨١٧,٩٣٩	١٥,٧٠٠,١٣٩	أكثر من ١٨٠ يوماً
٢٠,٠٥٨,١٩١	٢٨,٠٣٢,٦٤٩	

١٣ منافع الموظفين

١-١٣ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٨,٢٤١,٣٠٣	٤٠,٥٧٨,٨٧٠	في بداية السنة
٤,٦٠٠,١٣١	٤,٠٥٠,٨٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
١,٣٨٨,٠٠٠	١,٧٠٢,٠٠٠	تكلفة تمويلية
٥,٩٨٨,١٣١	٥,٧٥٢,٨٩٧	المبلغ المسجل في قائمة الربح أو الخسارة
(٣,٦٥٠,٥٦٤)	(٥,٩٤٩,٤٥٧)	منافع مدفوعة
٤٠,٥٧٨,٨٧٠	٤٠,٣٨٢,٣١٠	في نهاية السنة

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٣ منافع الموظفين (يتبع)

٢-١٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤,٧٠%	٤,٥٠%	معدل الخصم
٤,٠٠%	٤,٠٠%	زيادات الرواتب المستقبلية
		معدل الدوران:
٣١,٢٥%	٣١,٢٥%	- العمر من ١٨ - ٢٥
٢٥,٠٠%	٢٥,٠٠%	- العمر من ٢٦ - ٣٠
١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	- العمر من ٣١ - ٥٠
٦,٢٥%	٦,٢٥%	- العمر من ٥١ - ٥٩

معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لحساب القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المخططة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد المعدل المستخدم لخصم منافع الموظفين وفقاً لعائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة في نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، يتم استنباط معدل الخصم وفقاً 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 ٩,٧ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩,٩ سنة).

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤%) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

معدل الدوران

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(٣,٢٠٨,٠٠٠)	(٣,٢٥٠,٠٠٠)	معدل الخصم
٣,٧١٣,٠٠٠	٣,٧٥٦,٠٠٠	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%
		زيادات الرواتب المستقبلية
٣,٧٠٢,٠٠٠	٣,٧٣٧,٠٠٠	زيادة بنسبة ١%
(٣,٢٥٧,٠٠٠)	(٣,٢٩٤,٠٠٠)	نقص بنسبة ١%
		معدل الدوران
(٢١١,٠٠٠)	(٣٠٣,٠٠٠)	زيادة بنسبة ٢٠%
١٧٦,٠٠٠	٢٨٨,٠٠٠	نقص بنسبة ٢٠%

٤-١٣ المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

مخاطر الأقدمية

تنشأ المخاطر عندما يكون عمر المتقاعد أطول من المتوقع. تقاس هذه المخاطر وفقاً لمستوى الخطأ 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 ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٤ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢٠,٧٠١,٤٠١	١٥,٥١٦,٤٥٨	مستحقات إلى الأعمال الخيرية (إيضاح ١٤-١)
٢١,٧٨٧,٣٢٠	٢٥,٣٧٨,١٤٤	مكافآت موظفين
٢,٤٧٨,٩٨٥	٣,٤٧١,٨٨٧	اشتراكات دائنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٧,٥٣٧	إيجار مستحق
١,٨٨٥,٢٢٣	٢,٩٨٨,٩٩٤	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
١٤,٣٠٧,١٤٨	١٥,١٥٤,٢٨٨	إيرادات إيجارات غير محصلة
٦٦٠,٩١٧	٢١,٨٢٨	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ٢١-٢)
١٣,٥٥٧,٥١٦	١٣,٩٤٠,٢٧٩	أخرى
<u>٧٧,٣٧٨,٥١٠</u>	<u>٧٨,٩٥٩,٤١٥</u>	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥٨,٤١٠,٤٣٣	٢٠,٧٠١,٤٠١	في بداية السنة
١٥,٤١٤	٤,٥١١,٢١٤	إضافات
<u>(٣٧,٧٢٤,٤٤٥)</u>	<u>(٩,٦٩٦,١٥٧)</u>	مدفوعات تمت خلال السنة
<u>٢٠,٧٠١,٤٠١</u>	<u>١٥,٥١٦,٤٥٨</u>	في نهاية السنة

١٥ المستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة

لا تقدم الشركة إقرار زكوي منفصل إلى الهيئة حيث تقدم الشركة الأم إقرار زكوي موحد/منفصل استناداً إلى وعاءها الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزام الزكاة بموجبه مع الهيئة. وعليه، لا يتعين على الشركة القيام بإجراء أي مدفوعات للهيئة.

١٥-١ فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة الدائنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٧,٨٣٦,٥٥١	١٠,٥٥٦,٧١٤	في بداية السنة
١٠,٥٥٦,٧١٤	٢٠,٩٤١,٧٨٦	المحمل للسنة (إيضاح ١٥-٢)
<u>(٧,٨٣٦,٥٥١)</u>	<u>(١٠,٥٥٦,٧١٤)</u>	مدفوعات تمت خلال السنة
<u>١٠,٥٥٦,٧١٤</u>	<u>٢٠,٩٤١,٧٨٦</u>	في نهاية السنة

١٥-٢ يمثل حصة الشركة من الزكاة الموزعة من قبل الشركة الأم.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٦ المخصصات

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

فيما يلي بيان بالحركة في المخصصات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
٩,٧٢٨,٩٧٢	١٠,٧٢٨,٩٧٢	في بداية السنة
(٢,٣٩٨,٨٢٦)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم رده خلال السنة
٧,٣٣٠,١٤٦	٩,٧٢٨,٩٧٢	في نهاية السنة

١٧ رأس المال

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية (مبلغ)

١٧-١ إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل من قبل مؤسسة الراجحي المصرفية للاستثمار ("الشركة الأم") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

١٨ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
٤,٤١٦,٢٦٤	٣,٢٢١,٤٥١	تراخيص تقنية معلومات
٤,٠٧٣,٤٢٥	٣,٥٩٥,٢٩٤	أتعاب مهنية
٣,٠١٦,٧٧٧	٤,٣٣٥,٨٤٠	دعم تقنية معلومات (إيضاح ٢١-١)
٢,٤٧٣,٠٧٨	٢,٠٦٢,٥٥٤	اشتراكات
١,٧١٣,٠٦٦	١,٤٣٩,٣٢٥	مرافق
١,٥٤١,٩٦٠	١,٠٢٢,٠٨٧	اتصالات
٩٤٦,٠٠٠	٩١٩,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١-١)
٨٤٨,٩٤٣	١,٢٥٨,٧٥٣	مصروفات نظافة
٦٠٧,٤٢٤	٦٦٤,٧٩٥	تأمين التعويضات المهنية
٥٤٣,١٧٣	٨٣,٦٧١	صيانة وإصلاح
٤٦٣,٣٤١	١٩٤,٤٩١	تعويض العميل عن خسائر تشغيل
٤٢١,٥٨٨	٢٨٣,٦٧٠	سفر لأغراض العمل وترفيه
٣٥٥,٢٥٣	٣٤٩,٥٢٥	أتعاب تنظيمية
٣٢٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أتعاب الهيئة الشرعية
٩٩٤,٤٠٥	٩٥٢,٠٦١	أخرى
٢٢,٧٣٤,٦٩٧	٢٠,٧٨٢,٥١٧	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

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

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية			
				القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الموجودات المالية							
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة							
٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	٣٤٣,٠٤٦,٧٣٣	٤٧٢,٥٠٩,٧٦٣	١١٥,٠٦٣,٦٩٩	٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	--	--	٩٣٠,٦٢٠,١٩٥
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
نقد وما في حكمه							
--	--	--	--	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	--	--
--	--	--	--	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	٨١١,٧٤٨,٦٩٧	--	--
--	--	--	--	١,٧٥٨,٠٠٠	١,٧٥٨,٠٠٠	--	--
--	--	--	--	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	--	--
--	--	--	--	٥٥,٢١١,٨٣١	٥٥,٢١١,٨٣١	--	--
٩٣٠,٦٢٠,١٩٥	٣٤٣,٠٤٦,٧٣٣	٤٧٢,٥٠٩,٧٦٣	١١٥,٠٦٣,٦٩٩	١,٨٥٩,٣٠٧,٧٦٢	٩٢٨,٦٨٧,٥٦٧	--	٩٣٠,٦٢٠,١٩٥
المطلوبات المالية							
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
ذمم دائنة أخرى ومستحقات							
--	--	--	--	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	--	--
--	--	--	--	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	--	--

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				التصنيف المحاسبي والقيمة الدفترية		
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من
						القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
						خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م						
الموجودات المالية						
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة						
٨٦١,٣٥٨,١٢٨	٣٤٢,٠٥٠,٨١٣	٤٢٢,١١٠,٦٥٠	٩٧,١٩٦,٦٦٥	٨٦١,٣٥٨,١٢٨	--	-- ٨٦١,٣٥٨,١٢٨
استثمارات						
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
--	--	--	--	٥٩,١٩٤,١١٥	٥٩,١٩٤,١١٥	--
--	--	--	--	٣٠٠,٨٧٥,٥٣٩	٣٠٠,٨٧٥,٥٣٩	--
--	--	--	--	٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	--
--	--	--	--	١,٧٥٨,٠٠٠	١,٧٥٨,٠٠٠	--
--	--	--	--	١٩,٣٤٨,٨٨٠	١٩,٣٤٨,٨٨٠	--
--	--	--	--	٢٨,٤٣٩,٣٩٢	٢٨,٤٣٩,٣٩٢	--
٨٦١,٣٥٨,١٢٨	٣٤٢,٠٥٠,٨١٣	٤٢٢,١١٠,٦٥٠	٩٧,١٩٦,٦٦٥	١,٦٥٤,٩٥٢,٠٠٥	٧٩٣,٥٩٣,٨٧٧	-- ٨٦١,٣٥٨,١٢٨
مطلوبات مالية						
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
--	--	--	--	١٨,٦٩٧,٤١٨	١٨,٦٩٧,٤١٨	--
--	--	--	--	١٨,٦٩٧,٤١٨	١٨,٦٩٧,٤١٨	--

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

٢-١٩ أساليب التقييم العادل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ تتضمن استثمارات في صناديق استثمارية والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة كما في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣ تتضمن استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة واستثمار في صندوق استثماري غير مدرج، ويتم تحديد قيمته العادلة بناءً على صافي قيمة الموجودات التي يتم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متوفرة للصندوق الاستثماري غير المدرج.

٣-١٩ تحويلات القيمة العادلة

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

٢٠ إدارة المخاطر المالية

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

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

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

١-٢٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. قامت الشركة بتحديد إجراءات 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 ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥٩,١٩٤,١١٥	٣٣,٠٨٦,٧٨٣	نقد وما في حكمه
٣٨٤,٠١٨,٦٣٥	٨١١,٨٢١,٤٧٤	ذمم مديني عقود المراجعة - إجمالي
٣٠٠,٨٧٥,٥٣٩	--	استثمارات - إجمالي
١٩,٣٤٨,٨٨٠	٢٦,٨٨٢,٢٥٦	إيرادات مستحقة
١,٧٥٨,٠٠٠	١,٧٥٨,٠٠٠	قرض موظف
٣١,٧٤٢,٥٩٤	٦٥,٧٨٤,٠٢٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى - إجمالي
<u>٧٩٦,٩٣٧,٧٦٣</u>	<u>٩٣٩,٣٣٢,٥٤٢</u>	الإجمالي

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة طيبة في المملكة العربية السعودية. إن الجزء الجوهري من الأرصدة البنكية يتم إيداعه في الحساب الجاري وتحفظ به الشركة الأم ويتم تصنيفه بدرجة A١ بواسطة وكالة موديز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

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

كجزء من المراقبة المستمرة لذمم مديني عقود المرافحة، تطلب الشركة ضمانات إضافية في شكل طلب لهامش من خلال رفع طلب الهامش الأول بنسبة ١٥٠% وطلب الهامش النهائي بنسبة ١٣٥% ويتم بعدها تصفية الأسهم.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٨٤,٠١٨,٦٣٥	٨١١,٨٢١,٤٧٤
٨٣٩,٨٦٢,٨٣١	٢,١٣٩,٦٩٠,٩٩٨

ذمم مديني عقود المرافحة - إجمالي
القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الذمم المدينة

قياس مخاطر الائتمان

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

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

(ب) تحديد هيكل فترة احتمالية التعثر في السداد

يتم تحديد احتمالية التعثر في السداد الشهرية بناءً على حوادث تصفية المرافحة 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.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) تحديد هيكل فترة احتمالية التعثر في السداد (يتبع)

يتم تحديد احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة باستخدام معكوس منهجية فاسيتشك (Vasicek) للحصول على احتمالية تعثر في السداد مستقرة خلال الدورة. يتم بعد ذلك معايرة احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة لبيئة الاقتصاد الكلي الحالية للحصول على احتمالية تعثر في السداد مناسبة لدورة العمل الحالية. يتم تنفيذ ذلك باستخدام النسبة المئوية لنمو الناتج المحلي الإجمالي، مقابل بيانات أداء الناتج المحلي الإجمالي التاريخية. تم يتم 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.

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تُراعي الشركة الحد الأدنى لتغطية الضمان لزمم مدني عقود المراجعة. إذا انخفضت قيمة الضمانات إلى أقل من ١٣٥٪، يعتبر ذلك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان ويصنف العميل ضمن المرحلة الثانية.

في حالة الإيجارات المدينة، تأخذ الشركة باعتبارها أن الزيادة الجوهرية 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لتأكيد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية 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 جوهرية 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ إثباتها الأولي إلا أنها لم تنخفض جودتها الائتمانية (لا يوجد دليل موضوعي للانخفاض في القيمة)، تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

(د) تعريف "التعثر في السداد"

- تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:
- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان، أو
 - تكون الإيجارات المدينة متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوماً.

(هـ) 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 الأولى لها وقيامها بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على ما سبق، تقوم الشركة بصياغة ثلاثة سيناريوهات وهي؛ خط الأساس (الحالي) والتحسين (جيد) والانكماش (الأسوأ) للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة. تتضمن المعلومات الخارجية بيانات اقتصادية لنمو الناتج المحلي الإجمالي الحالي، مقابل بيانات أداء الناتج المحلي الإجمالي التاريخية.

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

(و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

(١) احتمالية التعثر في السداد؛

(٢) الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛

(٣) التعرضات عند التعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. 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).

الخسارة بافتراض التعثر في السداد تمثل حجم الخسارة المرجحة إذا كان هناك 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 ٤٩,٢% نظراً لحالة السوق المتقلبة. ومع ذلك، بالنسبة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم أخذ افتراض السوق الثابت من قبل الشركة.

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

إن التعرضات عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة 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 ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ز) مخصص الخسارة

(١) ذمم مديني عقود مرابحة

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

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(٢) إيجارات مدينة

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

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(١) ذمم مديني عقود مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
إجمالي	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة	المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة	المتوقعة على مدى العمر منخفضة
٣٨٤,٠١٨,٦٣٥	--	--	٣٨٤,٠١٨,٦٣٥	--
(٤٠,٦٨٤)	--	--	(٤٠,٦٨٤)	--
٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	--	--	٣٨٣,٩٧٧,٩٥١	--

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(٢) إيجارات مدينة

٢٠,٠٥٨,١٩١	٥,٨١٧,٩٣٩	٦,٧١٧,٤٥١	٧,٥٢٢,٨٠١
(٣,٣٠٣,٢٠٢)	(٢,٩٠٨,٩٦٩)	(٣٧٧,٠٢٤)	(١٧,٢٠٩)
١٦,٧٥٤,٩٨٩	٢,٩٠٨,٩٧٠	٦,٣٤٠,٤٢٧	٧,٥٠٥,٥٩٢

إجمالي القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لذمم مديني عقود المرابحة والإيجارات المدينة حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة فقط.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٨٤,٠١٨,٦٣٥	٧٨٧,٩٨٩,٠٨٤	عملاء البيع بالتجزئة
٢٠,٠٥٨,١٩١	٥١,٨٦٥,٠٣٩	عملاء الشركات
٤٠٤,٠٧٦,٨٢٦	٨٣٩,٨٥٤,١٢٣	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بلغت القيمة الدفترية للعميل الرئيسي للشركة ٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٥٠ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس مخاطر الائتمان (يتبع)

عند تحديد إمكانية استرداد ذمم مديني عقود المراقبة، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغير في جودة الائتمان لعقود المراقبة 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 مطابقات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
الإجمالي	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	١٢ شهراً
٣,٣٤٣,٨٨٦	٢,٩٠٨,٩٦٩	٣٧٧,٠٢٤	٥٧,٨٩٣	عقود مراقبة وإيجارات مدينة
٧,٣٠١,٠٨٩	٧,٤٤١,١٠١	(١٧٣,٤٤٦)	٣٣,٤٣٤	في بداية السنة
				صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٠,٦٤٤,٩٧٥	١٠,٣٥٠,٠٧٠	٢٠٣,٥٧٨	٩١,٣٢٧	في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	العمر غير منخفضة	
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
الإجمالي	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	١٢ شهراً
٢٩,٧٧٩	--	١١	٢٩,٧٦٨	عقود مراقبة وإيجارات مدينة
٣,٣١٤,١٠٧	٢,٩٠٨,٩٦٩	٣٧٧,٠١٣	٢٨,١٢٥	في بداية السنة
				صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٣,٣٤٣,٨٨٦	٢,٩٠٨,٩٦٩	٣٧٧,٠٢٤	٥٧,٨٩٣	في نهاية السنة

٢-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. لدى الشركة معدل ثابت لذمم مديني ودائني عقود المراقبة، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة خلال السنة بإجراء أي معاملات هامة بعملة الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر الأسعار

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

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

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

نسبة التغير في صافي قيمة الموجودات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥+	١٧,١٥٢,٣٣٧ +	١٧,١٠٢,٥٤١ +
١٠+	٣٤,٣٠٤,٦٧٣ +	٣٤,٢٠٥,٠٨١ +

٣-٢٠ مخاطر السيولة

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

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	الإجمالي	٠ إلى ١ سنة	١ - ٥ سنة	دون تاريخ استحقاق محدد
مطلوبات مالية غير مشتقة	١٩,٩٢١,٥٣١	١٩,٩٢١,٥٣١	--	--
ذمم دائنة أخرى ومستحقات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
مطلوبات مالية غير مشتقة	١٨,٦٩٧,٤١٨	١٨,٦٩٧,٤١٨	--	--
ذمم دائنة أخرى ومستحقات				

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

١-٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٤,٣٣٥,٨٤٠	٣,٠١٦,٧٧٧	مصرفات دعم تقنية معلومات	مؤسسة الراجحي المصرفية للاستثمار، الشركة الأم
٣,٠٨٤,٢٤٨	١,٧٩٩,١٤٥	إيجار مساحة مكاتب	
٨,٢٥٠,٠٠٠	--	نفقات تمويلية على قروض	
٣٧٨,٠٠٠	(١٢٦,٠٠٠)	أتعاب تحويلات	
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	(المسدد من)/المستخدم من القروض	
١,٢٧١,٤٩٠	١,٠٣٣,١٩٠	ضريبة الاستقطاع	
٣,١٥١,٠١٤	٢,٣٨٣,٢٠٤	أتعاب خدمات الاكتتاب العام المستحقة من الشركة الأم	
٤٥,٥٠٠	٢٢,٠٥٣	أخرى	
٩١٩,٠٠٠	٩٤٦,٠٠٠	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	
١٤,٨٨٨	٢٢,٠٥٣	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	
٤٩٩,٩٠٠	٤٥٦,٢٢٣	خدمات الاستعانة بموظفين خارجيين	شركة الراجحي للخدمات الإدارية (شركة تابعة فرعية)
٢,٨٩٥,٣٨٣	٧٠٥,٢٢١	تأمين	شركة وكالة تكافل الراجحي (شركة تابعة فرعية)
٥٧,٨١٣	٢٧,٠٨٧	سفر بغرض العمل وتذاكر	الفرسان، إدارة مشتركة
٧٩٤,٢٤٤	٥٢٨,٨٣٠	منافع موظفين	موظفي الإدارة العليا
٥,٩٤٤,٠٤٤	٥,٠٣٩,٤٠٠	رواتب	
٢,٩٢٦,٨٦٩	٢,٥٧٨,٨٥٦	مخصصات	
٦,٩٨٢,٤٩٠	٧,٢٩٩,٤٢٠	علاوات سنوية ودورية	
٧٣,٨٨٦,١٦٣	٨٤,١٧٦,١٦٠	دخل من خدمات إدارة الأصول	جميع الصناديق المدارة بواسطة الشركة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة مقدمة إلى ريت	الراجحي ريت، صندوق مدار بواسطة الشركة
١,٤٦٧,٤٠٥	٦,٦٦٩,٠٧٥	مصرفات متكبدة نيابة عن ريت	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٢-٢١ أرصدة أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢,٧٤٨,٤٥٠	٧٦٧,٨١٠	مؤسسة الراجحي المصرفية للاستثمار، أتعاب خدمات الاكتتاب العام المستحقة من الشركة الأم	الشركة الأم
١٢٦,٠٠٠	--	أتعاب تحويلات أخرى	
٢١,٠٠٠	٢٣٠,٠٧٩	مستحق من الشركة الأم (إيضاح ١٢)	
٣,١٤٠,٥١٤	٩٩٧,٨٨٩		
٦١٨,٣٤٠	--	أتعاب أمين الحفظ	
٤٢,٥٧٧	٢١,٨٢٨	ضريبة الاستقطاع	
٦٦٠,٩١٧	٢١,٨٢٨	مستحق إلى الشركة الأم (إيضاح ١٤)	
		مستحق إلى طرف ذو علاقة - زكاة دائنة (إيضاح ١٥)	
١٠,٥٥٦,٧١٤	٢٠,٩٤١,٧٨٦		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للاستثمار العقاري (ريث)	
٤,٩٣١,٨٠٨	--	دفعة مقدمة إلى ريث	
--	٣,٦٣٨,٧٣٣	مستحق من ريث	
		إيجارات مدفوعة مقدماً	الراجحي للتطوير
١٧,٧٩٦,٢٣١	٢٥,٥٧٧,٣٨٠	جميع الصناديق المدارة بواسطة الشركة	
٩١٩,٠٠٠	--	أتعاب إدارة مستحقة	
		أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	
٤,٢٦١,٥٧٧	٤,١١١,٨٣٥	موظفي الإدارة العليا	
٦,٩٨٢,٤٩٠	٧,٢٩٩,٤٢٠	منافع موظفين	
١,٧٥٨,٠٠٠	١,٧٥٨,٠٠٠	علاوات سنوية ودورية	
		قرض موظف	

٢٢ التعهدات والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بقيمة ٩,٢٥٢,١٤٣ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٦,٣٠٤,٩٠٧ ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	خلال سنة واحدة أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٦٤٨,٩٩٣	٣,٨١١,٤٦٤	
٦٠١,٢٩٢	--	
١,٢٥٠,٢٨٥	٣,٨١١,٤٦٤	

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٣ الحسابات النقدية للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٤,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣,٧ 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 استثمارية.

٢٤ موجودات تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٤٢,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤١,٣ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثمارية.

٢٥ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بآلاف الريالات السعودية	
٣,١٠٢,٩٧٥	٢,٨١٨,٠٦٣	قاعدة رأس المال:
--	--	الشريحة الأولى لرأس المال
--	--	الشريحة الثانية لرأس المال
٣,١٠٢,٩٧٥	٢,٨١٨,٠٦٣	إجمالي قاعدة رأس المال
١٩,٩٨٧	--	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١,٢٢٩,٠٠٣	١,٠٩٣,٧٩٩	مخاطر السوق
٧٥,٦٤٠	٨٠,٥٩٢	مخاطر الائتمان
		مخاطر التشغيل
١,٣٢٤,٦٣٠	١,١٧٤,٣٩١	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢,٣٤	٢,٤٠	نسبة كفاية رأس المال:
١,٧٧٨,٣٤٥	١,٦٤٣,٦٧٢	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
		الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.

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

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

شركة الراجحي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٢٥ كفاية رأس المال (يتبع)

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

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

٢٦ تاريخ الاعتماد

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة شركة الراجحي المالية في ١٨ فبراير ٢٠٢٠م.