



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة)

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

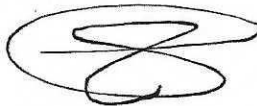
بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون وقانونيون
ص.ب ٢٧٣٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



يوسف عبدالله المبارك
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٢٧



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠



١٨ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ
(٤ نوفمبر ٢٠٢٠)



البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٧,٢١٦,٣٦٣	١٠,٢١٨,٨١٦	٥,٨٣٥,٩٧٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٤٥,٢٧٣	٣,٠٢٨,٥١٥	١,٦٦٩,٧٤٣	١٨,١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٦,١١٩,٢٩٥	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٩,٢٤٠,٨٢٣	١٨,١٧	استثمارات
١,١٥٠,٤١٢	١,٣٠٥,٠٧٦	١,٠٦٥,٢١٤	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٧,٦٦٢,٣١٠	٥٧,١١٢,٩٠٧	٥٧,٧٢٢,٧٣٤	١٨,١٨	قروض وسلف، صافي
٩٨٢,١٥١	٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٢٩٩	٩ب	استثمارات في شركات زميلة
٥٤٠,٠٠٩	٤٥٧,٦٧٩	٤٤٦,٦٧٨		عقارات أخرى
١,١٤٨,٥١٧	١,١٣٤,٤٩٥	١,٠٩٠,٩٧٥	١١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٠,٢٨٥	٢٥٤,٣٣٦	٢٧١,٧٧٨	١١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١١٩,٩٨٨	١٣٢,٩٩٤	١٤٩,٢٨٦	١١١	موجودات أخرى، صافي
٩٦,٢٩٨,٦٠٣	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٨,٣٣٨,٥٠٧		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٣,٣٨٦,٠٤٣	١٣,٧٨٨,١٩١	١٩,٤٣٠,٦٨٤	١٨,١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٤,٩٦٣,٥٣٧	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٥٩,٨٤٠,٩٦٩	١٨,١٣	ودائع العملاء
٢٧٧,٤٦٠	٣١٥,٥١٩	٣٢٨,٠١٨	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠١٢,٨٠٠	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١٧,٤٨٦	١٨,١٤	قروض لأجل
١,٦٩٩,٧٣٩	١,٦٣٤,١٩٩	١,٩١٤,٨١١	١١ج	مطلوبات أخرى
٨٢,٣٣٩,٥٧٩	٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٨٣,٥٣١,٩٦٨		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٤,٩٢٨,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠		احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢٤	أسهم خزينة
١٦٣,٨٤٦	٣٢٩,٩٧٧	٤٩١,٤١٢	٥٧	احتياطيات أخرى
٤٠٨,٢٤٥	٢٣٠,٠٩٧	٨٦٨,١٩٤		أرباح مبقاة
١١,٩٥٩,٠٢٤	١٢,٠٠٧,٠٠٧	١٢,٨٠٦,٥٣٩		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	صكوك الشريحة الأولى
١٣,٩٥٩,٠٢٤	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٨٠٦,٥٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٢٩٨,٦٠٣	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٨,٣٣٨,٥٠٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
٢,٩٥٠,٣٧٣	٢,٥٥٨,٩٤٠	٩٨٠,٧٦٦	٧٧٨,٨٧٣	دخل العمولات الخاصة
١,٢٤٣,١٧١	٧٩١,٥٥٩	٤١٤,٦٣٦	٢٠٣,٤١٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٧٠٧,٢٠٢	١,٧٦٧,٣٨١	٥٦٦,١٣٠	٥٧٥,٤٦٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٤,٧٦٨	٢١٩,٦٩٦	٧٨,٥٧٥	٩١,٨٨٣	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١٧,٥٦٩	١٣٤,٢٢٤	٤٧,٣٠٥	٤٣,٦٧١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	١٤	-	-	توزيعات أرباح
(١٠,٦٨١)	(٢٠,١٠٧)	(٦,٢٢٩)	(٥,٩٣٩)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٦١	٣,٥٤٢	٣٣٠	-	القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣,٧٢٠	٣١,٧١٣	٤٣,٥٢٥	٣٧٤	مكاسب من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة
٩,٨٠٠	١٩,٤٧٠	٩,٧١٠	١٩,٤٦٧	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٢,١٠٤,٦٣٩	٢,١٥٥,٩٣٣	٧٣٩,٣٤٦	٧٢٤,٩١٩	دخل عمليات أخرى
				إجمالي دخل العمليات
٤٥٦,٧٣٨	٥٠٢,٨٤٤	١٥٨,٤٥٠	١٦٤,٧٠٣	رواتب ومصاريف الموظفين
١٠٠,٠٧٣	٩٣,٨٣٣	٣٤,٧١٠	٢٩,١٣٦	إيجار ومصاريف مباني
١٠٦,٨٦٩	١١٠,١٥٩	٣٧,٠٢٢	٣٦,١٩٣	استهلاك وإطفاء
٢١٦,٦٢٤	٢٠٨,٩١٧	٦٧,١٦٥	٦٢,١٠٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٨٠,٣٠٤	٩١٥,٧٥٣	٢٩٧,٣٤٧	٢٩٢,١٣٦	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان
٨٩٤,٣٦١	٣٨٠,٩٦٨	٦٦,١٤٦	٥٧,٢٩٦	والخسائر الأخرى
١,٧٧٤,٦٦٥	١,٢٩٦,٧٢١	٣٦٣,٤٩٣	٣٤٩,٤٣٢	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٢٩,٩٧٤	٨٥٩,٢١٢	٣٧٥,٨٥٣	٣٧٥,٤٨٧	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦,٦٣٣	٢٩,٦٢٣	٢٥,٩٣٨	٦,٠٧٩	دخل العمليات
٤٠٦,٦٠٧	٨٨٨,٨٣٥	٤٠١,٧٩١	٣٨١,٥٦٦	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٩٧,٩٦٦	١٧٤,٤٨٤	٨٩,٨٥٨	٨٠,١٩٣	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٣٠٨,٦٤١	٧١٤,٣٥١	٣١١,٩٣٣	٣٠١,٣٧٣	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
				صافي الدخل
٠,٣٤	٠,٩٤	٠,٤٤	٠,٤٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠٢٠

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
٣٠٨,٦٤١	٧١٤,٣٥١	٣١١,٩٣٣	٣٠١,٣٧٣	صافي الدخل
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
(١٥,٥٤٧)	١٨٤,٠٨٧	٥,٣٤٤	٩٩,٨٦٤	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٨٤	٣٤١	-	-	صافي التغير في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
٤١٣,٧٢٤	١٠,٨٧٧	٢٠١,٢٢٣	١٨٠,٨٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٣,٧٢٠)	(٣١,٧١٣)	(٤٣,٥٢٥)	(٣٧٤)	مكاسب القيمة العادلة المَحُولَة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
-	١,٠٣٦	-	١,٠٣٦ (أ)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المَحُولَة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد شركات زميلة
(١,١٣٩)	(٣,١٩٣)	(٨٥٦)	-	ب٩ الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٣٥٥,٩٠٢	١٦١,٤٣٥	١٦٢,١٨٦	٢٨١,٤٢٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٦٤,٥٤٣	٨٧٥,٧٨٦	٤٧٤,١١٩	٥٨٢,٧٩٨	إجمالي الدخل الشامل

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال
١٤,٠٠٧,٠٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٧,٠٠٧	٢٣٠,٩٧	٣٢٩,٩٧٧	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٨٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٧١٤,٣٥١	-	٧١٤,٣٥١	٧١٤,٣٥١	-	-	-	-
١٦١,٤٣٥	-	١٦١,٤٣٥	-	١٦١,٤٣٥	-	-	-
٨٧٥,٧٨٦	-	٨٧٥,٧٨٦	٧١٤,٣٥١	١٦١,٤٣٥	-	-	-
(٧٦,٢٥٤)	-	(٧٦,٢٥٤)	(٧٦,٢٥٤)	-	-	-	-
١٤,٨٠٦,٥٣٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٠٦,٥٣٩	٨٦٨,١٩٤	٤٩١,٤١٢	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٨٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)
صافي الدخل
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل
تكلفة صكوك الشريحة الأولى
الأرصدة في نهاية الفترة

ر. هـ. س.

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة - تنمة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	صكوك الشريحة الأولى	أرباح متبقية	احتياطات أخرى	أسهم خزينة	إيضاحات	رأس المال	إيضاحات
١٣,٤٣٨,٦٧٦	١١,٦٥٣,٦٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢٠٥,٢٦٨	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية الفترة كما تم الإفصاح عنها سابقاً (مدققة)
(٣٢,٦٠٨)	-	-	-	(٣٢,٦٠٨)	-	-	-	-	الأثر الرجعي للتسويات الأخرى
١٣,٤٠٦,٠٦٨	١١,٦٢١,٠٦٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	١٧٢,٦٦٠	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة المعدلة في بداية الفترة
٣٠٨,٦٤١	٣٠٨,٦٤١	-	-	٣٠٨,٦٤١	-	-	-	-	صافي الخسارة
٣٥٥,٩٠٢	٣٥٥,٩٠٢	-	-	-	٣٥٥,٩٠٢	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٦٤,٥٤٣	٦٦٤,٥٤٣	-	-	٣٠٨,٦٤١	٣٥٥,٩٠٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٢٥٣,٥٣١)	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	أسهم خزينة مشتركة
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المصدرة
(٧٣,٠٥٦)	(٧٣,٠٥٦)	-	-	(٧٣,٠٥٦)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١٣,٩٥٩,٠٢٤	١١,٩٥٩,٠٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٨,٢٤٥	١٦٣,٨٤٦	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في نهاية الفترة

س

س

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

بآلاف الريآلات السعوءية		
لآفآري التسعة أشهر المنتهيتين في	لآفآري التسعة أشهر المنتهيتين في	إيضآآت
٣٠ سبآمبر	٣٠ سبآمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الأنشآة التشغيلية		
٣٠٨,٦٤١	٧١٤,٣٥١	صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقءية الناتآة من الأنشطة التشغيلية		
٢٨,٩٠٣	٢٢,١٣٣	صافي آراكم الخصومات وصافي إطفاء العآوات على الاستآمارات، صافي
٩٩,٣٨٨	١٣٤,٤٦٣	صافي التآير في دخل العمولات الخاصة المأسآقة
٣٠,٣٤٣	(١٥١,١٠٧)	صافي التآير في مصروف العمولات الخاصة المأسآقة
١٩,٨٤٨	(٣١,٩٩٤)	صافي التآير في رسوم القروض المؤآلة
(٤٣,٧٢٠)	(٣١,٧١٣)	مكاسب من سندات الدين والمدرجة بآيمتها العادلة من آلال بنود الدخل الشامل الأآرى، صافي
١٠,٦٨١	٢٠,١٠٧	الآية العادلة غير المحآقة من آلال الأرباح والخسائر
(٢,٢٦١)	(٣,٥٤٢)	الآية العادلة المحآقة من آلال الأرباح والخسائر
١٠٦,٨٦٩	١١٠,١٥٩	استهلاك وإطفاء
(٩٠)	-	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٩,٧١٠)	(٧)	مكاسب من بيع عقارات آآرى
-	(١٩,٤٦٠)	مكاسب من بيع شركة زميلة
٨٩٤,٣٦١	٣٨٠,٩٦٨	مخصصات خسائر الائآمان والخسائر الأآرى
(٧٦,٦٣٣)	(٢٩,٦٢٣)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٣٦٦,٦٢٠	١,١١٤,٧٣٥	ب
صافي (الزياة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(٢٣٠,٢٧٠)	٢٠٧,٨٦٨	وآبة نظامية لآى مؤسسة النقد العربى السعوءى
٦١,٧٩١	١٨٥,٩٨٩	أرصءة لآى البنوك والمؤسسات المالية الأآرى آسآق بعء ثلاثة أشهر من آاريخ الاآآناء
٧٠٢,١٩٠	(١,١٣٧,٢٤٠)	قروض وسلف
٨٧,٨٩٠	٢٤٤,٥٦٦	الآية العادلة الموجبة للمشآقات
٢٧٤,٨٠٤	١١,٠٠٨	عقارات آآرى
(٢٨١,٤٠٥)	(١٦,٧٠٣)	موجودات آآرى
٧٦٤,٥٣٩	٥,٧١١,٢٣٤	صافي الزياة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٢٣٢,٦٧٦	(٩,٠٨٦,٠٦٢)	أرصءة للبنوك والمؤسسات المالية الأآرى
(٢٣٥,١٥٥)	(٣٠,٢٩٨)	وآائع العملاء
١٧٨,٥٨٣	٣٩٤,١٧٢	الآية العادلة السالبة للمشآقات
٣,٩٢٢,٢٦٣	(٢,٤٠٠,٧٣١)	مطلوبات آآرى
(٣٥١,٩٨٤)	(١٠٧,٥٩٦)	مءفوعات الزكاة وضريبة الدخل
٣,٥٧٠,٢٧٩	(٢,٥٠٨,٣٢٧)	صافي النقءية (المسآءمة في) الناتآة من الأنشطة التشغيلية
الأنشآة الاستثمارية		
١,٧٥٧,٩٩٥	٣,٤٤٨,٥٢٢	مآآصلات من بيع واستآقاق استآمارات
(٢,٨٢٤,١٤٥)	(٦,٣٢٠,٧٩٥)	شراء استآمارات
١٠٥,٧٠٩	٦٢,٧٩٦	آوزيعات أرباح من شركات زميلة
-	١٣٣,١٢٩	مآآصلات من بيع شركات زميلة
(٩١,٠٦٧)	(٨٤,٠٨١)	اآآناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٥٠	-	مآآصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٠٥١,١٥٨)	(٢,٧٦٠,٤٢٩)	صافي النقءية المأسآءمة في الأنشطة الاستثمارية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة - تنمة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
			الأنشطة التمويلية
(٢٥٣,٥٣١)	-	٢٤	أسهم خزينة مشتراة
٢١٥,٠٠٠	-	٢٢	مُتَحَصَلَات من صكوك الشريحة الأولى
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		استرداد سندات دين ثانوية
(٧٣,٠٥٦)	(٧٦,٢٥٤)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٢,١١١,٥٨٧)	(٧٦,٢٥٤)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٠٧,٥٣٤	(٥,٣٤٥,٠١٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٤,٥٠٣,١٧٢	٩,٦١٣,١٥٤		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤٠٧,٥٣٤	(٥,٣٤٥,٠١٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٤,٩١٠,٧٠٦	٤,٢٦٨,١٤٤	٥٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			معلومات إضافية عن العملات الخاصة
٣,٠٤٩,٧٦١	٢,٦٩٣,٤٠٣		عمولات خاصة مُستلمة
١,٢١٥,٣٨٣	٩٤٣,٩٩٩		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
٣٥٥,٩٠٢	١٦١,٤٣٥		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٥٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

الإدارة العامة

ص.ب. ٣٥٣٣

الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف، باستثناء ما هو مذكور بخلاف ذلك.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٠.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحاظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. خلال عام ٢٠١٩، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءات نظامية أخرى لجهات تنظيمية معينة لاستكمال التصفية، و

د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مجمع كمجموعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مهيمنة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها أيضاً القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بكيان منظم بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تُدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه المنشأة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بكيان منظم منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُستثمرة أو المُستبعدة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يعامل كمعاملة حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الاستثماري يتركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومات بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة الودائع الحكومية بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - *الأدوات المالية*.

تقاس فائدة معدل العمولة دون السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم من أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم احتساب المنفعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٢٠ - *المحاسبة عن المنح الحكومية والكشف عن المساعدة الحكومية*. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمليات الخاصة بشكل منتظم بـتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٥. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩٤٨,٥٢٧	٨٩٢,٠٨٧	٩٣٤,٩٠٤
١,٥٩٠,٠٠٠	٦,٠٢٥,٠٠٠	٢,٩٢٢,٠٠٠
٦٦,٠٩٢	(١٣٧,٤٩٧)	(٨٨,٠٤١)
٢,٦٠٤,٦١٩	٦,٧٧٩,٥٩٠	٣,٧٦٨,٨٦٣
٣,٢٣١,٣٥٨	٣,٤٣٩,٢٢٦	٣,٤٤٧,٥٠٠
٥,٨٣٥,٩٧٧	١٠,٢١٨,٨١٦	٧,٢١٦,٣٦٣

نقد في الصندوق

اتفاقيات إعادة شراء عكسية

أرصدة أخرى، صافي

نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ب)

وديعة نظامية

نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية وما في حكمها.

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢,٦٠٤,٦١٩	٦,٧٧٩,٥٩٠	٣,٧٦٨,٨٦٣
١,٦٦٣,٥٢٥	٢,٨٣٣,٥٦٤	١,١٤١,٨٤٣
٤,٢٦٨,١٤٤	٩,٦١٣,١٥٤	٤,٩١٠,٧٠٦

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٥أ)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية وما في حكمها

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٦١١,٣٨٣	٣٧٣,٣٤٥	٣٤٦,٨٠٠
٦٠,٩٤٦	٢,٦٥٧,٢٥٨	٨٠٠,٣٣٤
١,٦٧٢,٣٢٩	٣,٠٣٠,٦٠٣	١,١٤٧,١٣٤
(٢,٥٨٦)	(٢,٠٨٨)	(١,٨٦١)
١,٦٦٩,٧٤٣	٣,٠٢٨,٥١٥	١,١٤٥,٢٧٣

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

مخصص خسائر الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,١٤٦,٠٤٤	٣,٠٢٧,٥٩٥	١,٦٧١,٦٢٦	ذات درجة استثمارية
١,٠٩٠	٣,٠٠٨	٧٠٣	دون الدرجة الاستثمارية
١,١٤٧,١٣٤	٣,٠٣٠,٦٠٣	١,٦٧٢,٣٢٩	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٠٣	٢,٧٠٣	٢,٠٨٨	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٨٤٢)	(٦١٥)	٤٩٨	مخصص خسائر الائتمان
١,٨٦١	٢,٠٨٨	٢,٥٨٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨	الأرصدة في بداية الفترة
٧٧٢	(٢٧٤)	-	٤٩٨	التغيرات في التعرض
٢,٥٠٢	٨٤	-	٢,٥٨٦	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣	الأرصدة في بداية الفترة
(٦٠٥)	(٢٣٧)	-	(٨٤٢)	التغيرات في التعرض
١,٧٣١	١٣٠	-	١,٨٦١	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات

(أ) الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٢,٣٦٩,٣١١	٢٢,٤٤٥,٣٤٩	٢٦,٢٦١,٨٧٨	سندات دين بعمولة ثابتة
٣,٣٣٨,٠١١	٣,٣٠٢,٠٧٢	٢,٣٦٩,٨٥١	سندات دين بعمولة عائمة
٢٥,٧٠٧,٣٢٢	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٨,٦٣١,٧٢٩	إجمالي سندات الدين
٢٤٥,٨٣٤	٢٦٢,٧٩٩	٤٤٤,١٩٣	أسهم
١٢٦,٤٤٥	١٢٦,٢٢٤	١٢٨,٨٠٦	صناديق استثمارية
٣٩,٦٩٤	٣٩,٠٣٦	٣٦,٠٩٥	سندات أخرى
٢٦,١١٩,٢٩٥	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٩,٢٤٠,٨٢٣	استثمارات

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

لدى المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٤٣٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٣٧,٢ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، ١٢,٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٨ مليار ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١٠,٧ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٥,٧٠٢,٥٨٠	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٨,٦٣١,٧٢٩	الدرجات ١-٦ وغير مصنفة
٤,٧٤٢	-	-	الدرجات ٧-٩
٢٥,٧٠٧,٣٢٢	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٨,٦٣١,٧٢٩	إجمالي سندات الدين

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات - (تنمة)

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان والمُدركة ضمن الاحتياطات الأخرى لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٧٥,٤٨٠	٧٥,٤٨٠	٢٩,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٣٧,٢٦١)	(٤٥,٨٢١)	٣,٧٤٢	مخصص خسائر الائتمان
٣٨,٢١٩	٢٩,٦٥٩	٣٣,٤٠١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	الأرصدة في بداية الفترة
٣,٧٤٢	-	-	٣,٧٤٢	التغيرات في التعرض
٣٣,٤٠١	-	-	٣٣,٤٠١	وإعادة القياس والمُحول
				الأرصدة في نهاية الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠	الأرصدة في بداية الفترة
(٣٨,٣١٧)	١,٠٥٦	-	(٣٧,٢٦١)	التغيرات في التعرض
٣٣,٤٧٧	٤,٧٤٢	-	٣٨,٢١٩	وإعادة القياس والمُحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات - (تنمة)

هـ) تتكون الاحتياطيات الأخرى المصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٣٣٤,٣٤٥	٣٥٨,٩٢٣	١٧٣,٦٧٤
مخصص خسائر الائتمان		
٣٣,٤٠١	٢٩,٦٥٩	٣٨,٢١٩
مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧ ج)		
٣٦٧,٧٤٦	٣٨٨,٥٨٢	٢١١,٨٩٣
الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان		
١٤٦,٤٣١	(٣٧,٦٥٦)	(٤٩,٧٤٧)
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
(٢٠,٣٤٨)	(٢٠,٦٨٩)	٢,٥٨٤
(الخسائر) المكاسب الإكوتارية في خطط المنافع المحددة		
(٢,٤١٧)	(٢٦٠)	(٨٨٤)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة		
٤٩١,٤١٢	٣٢٩,٩٧٧	١٦٣,٨٤٦
الاحتياطيات الأخرى		

٨. قروض وسلف، صافي

أ) تتلخص القروض والسلف، صافي المُقتناة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
٣٨,٤٠٣,٧١٢	٢,٢٦٥,٢١٥	١١,٧١٠,٠٢١	٥٢,٣٧٨,٩٤٨	المرحلة ١
٣,٨٥٧,٠٠٦	٥٤١,٨٨٨	١٥٠,٩٢٠	٤,٥٤٩,٨١٤	المرحلة ٢
٢٥٥,٤٨١	٩٩٥,٩٣٢	٢,٧٨٥	١,٢٥٤,١٩٨	المرحلة ٣
٤٢,٥١٦,١٩٩	٣,٨٠٣,٠٣٥	١١,٨٦٣,٧٢٦	٥٨,١٨٢,٩٦٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
٣٢٦,١٩٧	١,٧١٩,٠٦٨	١٩٤,٦٣٠	٢,٢٣٩,٨٩٥	قروض وسلف غير عاملة
٤٢,٨٤٢,٣٩٦	٥,٥٢٢,١٠٣	١٢,٠٥٨,٣٥٦	٦٠,٤٢٢,٨٥٥	إجمالي القروض والسلف
(٩٨٧,٢٥٧)	(١,٣٩٦,٦٨١)	(٣١٦,١٨٣)	(٢,٧٠٠,١٢١)	مخصص خسائر الائتمان
٤١,٨٥٥,١٣٩	٤,١٢٥,٤٢٢	١١,٧٤٢,١٧٣	٥٧,٧٢٢,٧٣٤	قروض وسلف، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
٣٥,٩٠٨,٦٩٥	٢,٠٠٢,٣٧٠	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٥١,١٥٩,٧١٧	المرحلة ١
٤,١٦٥,١٠٢	٦٢٨,٧٩٢	٢٠٤,٩٦١	٤,٩٩٨,٨٥٥	المرحلة ٢
٥٥٣,١٠٣	٤٣٠,١٠٢	٢,٤٦٤	٩٨٥,٦٦٩	المرحلة ٣
٤٠,٦٦٦,٩٠٠	٣,٠٦١,٢٦٤	١٣,٤٥٦,٠٧٧	٥٧,١٤٤,٢٤١	إجمالي القروض والسلف العاملة
٩٤٧,٨٦٨	١,١٦٤,٣٨٥	٢٦١,٩٩٨	٢,٣٧٤,٢٥١	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٥٧٤,٧٦٨	٤,٢٢٥,٦٤٩	١٣,٧١٨,٠٧٥	٥٩,٥١٨,٤٩٢	إجمالي القروض والسلف
(٩٨٢,٨٣٦)	(١,٠٣٠,٦٥٦)	(٣٩٢,٠٩٣)	(٢,٤٠٥,٥٨٥)	مخصص خسائر الائتمان
٤٠,٥٩١,٩٣٢	٣,١٩٤,٩٩٣	١٣,٣٢٥,٩٨٢	٥٧,١١٢,٩٠٧	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
٣٦,٠٥١,٨٤١	١,٧٤٤,٦٢٥	١٣,٣٥٢,٥٩٢	٥١,١٤٩,٠٥٨	المرحلة ١
٤,١٥٨,٠٠٢	٧١٣,٩٦٢	٢٧٢,٤٣٦	٥,١٤٤,٤٠٠	المرحلة ٢
١,٠٤٤,٩٥٥	٨٢٥,٣٦٢	٢,١٦٣	١,٨٧٢,٤٨٠	المرحلة ٣
٤١,٢٥٤,٧٩٨	٣,٢٨٣,٩٤٩	١٣,٦٢٧,١٩١	٥٨,١٦٥,٩٣٨	إجمالي القروض والسلف العاملة
٦٥٩,٥٨٨	٤٨٥,٤٨٥	٣١٣,٣٥٢	١,٤٥٨,٤٢٥	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٩١٤,٣٨٦	٣,٧٦٩,٤٣٤	١٣,٩٤٠,٥٤٣	٥٩,٦٢٤,٣٦٣	إجمالي القروض والسلف
(٨٤٢,٨١٧)	(٦٨٨,٤٨٥)	(٤٦٦,٧٥١)	(١,٩٩٨,٠٥٣)	مخصص خسائر الائتمان
٤١,٠٧١,٥٦٩	٣,٠٨٠,٩٤٩	١٣,٤٧٣,٧٩٢	٥٧,٦٢٦,٣١٠	قروض وسلف، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٩٥,٥٧٦	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣٨١,٩٤٠	١,٢٧٠,٧٧٠	٨٤٠,٩٦٤	مخصص خسائر الائتمان
(٨٧,٤٠٤)	(٦٦٠,٧٦١)	(٦٣٨,٤٨٧)	ديون مشطوبة، صافي
٢,٧٠٠,١٢١	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٩٩٨,٠٥٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣٧٩,٥١١	١٨٤,٥١٢	١,٨٤١,٥٦٢	٢,٤٠٥,٥٨٥	الأرصدة في بداية الفترة
٧٨,٠٧٣	٦٢,٩٩٩	٢٤٠,٨٦٨	٣٨١,٩٤٠	التغيرات في التعرض
-	-	(٨٧,٤٠٤)	(٨٧,٤٠٤)	وإعادة القياس والمحوّل (أ)
٤٥٧,٥٨٤	٢٤٧,٥١١	١,٩٩٥,٠٢٦	٢,٧٠٠,١٢١	ديون مشطوبة، صافي
				الأرصدة في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣٣٩,٦٢١	١٣٥,٤٥٦	١,٣٢٠,٤٩٩	١,٧٩٥,٥٧٦	الأرصدة في بداية الفترة
(٩,٥٩١)	١٧,٢٥٥	٨٣٣,٣٠٠	٨٤٠,٩٦٤	التغيرات في التعرض
-	-	(٦٣٨,٤٨٧)	(٦٣٨,٤٨٧)	وإعادة القياس والمحوّل
٣٣٠,٠٣٠	١٥٢,٧١١	١,٥١٥,٣١٢	١,٩٩٨,٠٥٣	ديون مشطوبة، صافي
				الأرصدة في نهاية الفترة

(أ) نظرًا للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة إضافية بقيمة ٢١٥,٨ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لمحفظه القروض والسلف. نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٦ للمزيد من التفاصيل.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٩. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حصة البنك في ملكية شركات زميلة في المملكة العربية السعودية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
%٥٠	%٥٠	%٥٠
%٣٨	%٣٨	%٣٨
%٢٢,٤	%٣٢	%٣٢
أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) (أمكس)		
شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس)		
شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك)		

(ب) تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٩٩٤,٢٩٨	١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦
٢٩,٦٢٣	٨٨,١٥٦	٧٦,٦٣٣
(٦٢,٧٩٦)	(١٠٥,٧٠٩)	(١٠٥,٧٠٩)
(٣,١٩٣)	(٥١٥)	(١,١٣٩)
(١١٢,٦٣٣)	-	-
٨٤٥,٢٩٩	٩٩٤,٢٩٨	٩٨٢,١٥١
الرصيد في بداية السنة / الفترة		
الحصة في الدخل		
توزيعات أرباح		
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى		
استيعادات (أ)		
الرصيد في نهاية السنة / الفترة		

(أ) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠٪ من أسهمها في أملاك كجزء من طرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة ١١٢,٦ مليون ريال سعودي. بلغ المقابل المستلم ١٣٣,١ مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع ١٩,٤ مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة عند الاستبعاد والبالغة ١,٠٣ مليون ريال سعودي، والتي تم إدراجها في دخل العمليات الأخرى.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٨٢,٧ مليون ريال سعودي.

(ج) فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
٣,١٨٦,٨٣١	١,١٣٥,٩٢٤	٩٤٩,٢٤٠	٣,٧٥٠,٤٥٢	١,٢٨٨,٤٣٨	٥٤٥,٧٣٠	إجمالي الموجودات
٢,٠٩٣,٦٥٨	٢٧٣,٩٦٦	٥٥٣,٧٥٨	٢,٥٨٢,٥٣٩	٤٣٦,٣٦٠	٢٢٣,٩٩١	إجمالي المطلوبات
١,٠٩٣,١٧٣	٨٦١,٩٥٨	٣٩٥,٤٨٢	١,١٦٧,٩١٣	٨٥٢,٠٧٨	٣٢١,٧٣٩	حقوق الملكية
١٣٩,٩٤٦	٨٤,٧٧٤	٣٠٦,٦٤٢	١٤٨,٤١٦	٧٤,٤٦٣	١٩٨,٨٧٠	إجمالي الدخل
٩٥,٧٤٧	٥٢,٩١٨	٢١٣,٨٦٢	٩٥,١٢٦	٥٩,٩٩٩	١٨٧,٣٤٢	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لكل شركة زميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٨٠,٤٤٥	١,٠٨٧,٧٢١	الأراضي والمباني
١٧٢,٩٥٠	١٧٧,٩١٦	١٨٣,٩٦٨	تحسينات على المباني المستأجرة
٤٩٧,٥٨٦	٤٠٤,٤١٢	٤٠٩,٥٤١	الأثاث والمعدات والسيارات
٣٠٣,٦٧٨	٣٠٦,٨٨٩	٣٢٦,٩٢٤	حق استخدام الأصول المؤجرة
٢,٠٤٧,١٦٦	١,٩٦٩,٦٦٢	٢,٠٠٨,١٥٤	إجمالي التكلفة
(٩٠٢,٦٧١)	(٨٣٨,٩٧٤)	(٩١٧,١٧٩)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم
١,١٤٤,٤٩٥	١,١٣٠,٦٨٨	١,٠٩٠,٩٧٥	
٤,٠٢٢	٣,٨٠٧	-	مشاريع في طور الإنجاز
١,١٤٨,٥١٧	١,١٣٤,٤٩٥	١,٠٩٠,٩٧٥	ممتلكات ومعدات، صافي

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٨١,٠٨٢	٤٠٤,٨٢٥	٤٤٦,٩٤٧	برامج الحاسب الآلي
(١٧٧,٤٧٢)	(١٨٧,٢٣٤)	(٢١٩,١٨٨)	ناقصاً الإطفاء المتراكم
٢٠٣,٦١٠	٢١٧,٥٩١	٢٢٧,٧٥٩	
٤٦,٦٧٥	٣٦,٧٤٥	٤٤,٠١٩	مشاريع في طور الإنجاز
٢٥٠,٢٨٥	٢٥٤,٣٣٦	٢٧١,٧٧٨	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

(أ) تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣١,٢٩٩	٣١,٧٣٦	٥٦,٦٧٠	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٤٩,٨٧٩	٥٠,٩٣٢	٦١,٨٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٢٣٣	٥٠,٧١٢	٣١,٥٤٨	جميع الموجودات الأخرى
١٢٠,٤١١	١٣٣,٣٨٠	١٥٠,٠٨٣	أخرى
(٤٢٣)	(٣٨٦)	(٧٩٧)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
١١٩,٩٨٨	١٣٢,٩٩٤	١٤٩,٢٨٦	موجودات أخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى - (تتمة)

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٦٦	٥٦٦	٣٨٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(١٤٣)	(١٨٠)	٤١١	مخصص خسائر الائتمان
٤٢٣	٣٨٦	٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

ج) تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٧٢,٥٨٤	٤٥٣,٨٠١	٤٦٦,٤٨٢	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٢٥٥,٧٠١	٢٥٣,٧١٥	٢٦٠,٩٣٧	التزامات الإيجار
٢٢٢,٠٥٧	٢١٧,٣٩٧	٢١١,٧٧٤	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي (إيضاح ١٦ ج)
١٥٠,٨٧٨	١٧٤,٥١٢	١٨٩,٦١٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٨,٩٦٤	٩٨,٤٧٧	١٤٨,٧٠٠	مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
٩٦,٤٤١	٨٨,٤٨٦	١٥٥,٣٧٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٧٥,٢٢٩	٧٣,٥٢٨	٤٩,٠١١	مخصص الدعاوى القانونية
٦١,١٢٠	٩٣,٣١١	١٢٨,٨٢٨	رواتب و منافع موظفين مستحقة
٧٨,٥٧٦	٨٠,٦٣٢	٥٩,٤٩١	مطلوبات خاصة بالعملاء
١٣,٦٣٧	١٢,٠٩٥	١٦١,٤٤١	دخل أتعاب خدمات مؤجلة ودخل منحة حكومية
٨٤,٥٥٢	٨٨,٢٤٥	٨٣,١٦١	أخرى
١,٦٩٩,٧٣٩	١,٦٣٤,١٩٩	١,٩١٤,٨١١	الإجمالي

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٩,٤٢٦	٨,٩١٨	٨,٠٦٧	حسابات جارية
١٠,١٥٢,٢٥٤	١٠,٣٢٣,٠١١	١٠,٩٤٨,٢٤٨	اتفاقيات إعادة الشراء
٣,٢٢٤,٣٦٣	٣,٤٥٦,٢٦٢	٢,٥٨٤,٣٣٥	ودائع أسواق المال
-	-	٥,٨٩٠,٠٣٤	ودائع من مؤسسة النقد العربي السعودي لا يترتب عليها
-	-	-	فائدة باستحقاق، صافي (إيضاح ١٢ ب)
١٣,٣٨٦,٠٤٣	١٣,٧٨٨,١٩١	١٩,٤٣٠,٦٨٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

(ب) الودائع من مؤسسة النقد العربي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي تتكون مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	تاريخ الاستحقاق
٢,٣٢٢,٧٢٢	٦ يونيو ٢٠٢١
١,٠٥٠,٠٠٠	٢٩ مارس ٢٠٢٣
٢٥,٠٠٠	١١ مايو ٢٠٢٣
١,١٦١,٠٠٠	٢١ مايو ٢٠٢٣
١,٦٢٤,٠٦٩	١٦ يوليو ٢٠٢٣
٦,١٨٢,٧٩١	الودائع غير المخصصة من مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٩٢,٧٥٧)	والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق
٥,٨٩٠,٠٣٤	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
	الودائع من مؤسسة النقد العربي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٥,٤٢١,١٦٨	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	٢٧,٦٦٢,٦٩٨	ودائع لأجل
٦٣٩,٦٢٩	١,٦٩٨,٧٩٥	١,٥٩٨,٧٣٢	ودائع ادخار
٣٦,٠٦٠,٧٩٧	٤١,٦٦٨,١٣٩	٢٩,٢٦١,٤٣٠	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٧,٦٦١,١٠٨	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٩,١٨١,٥٤٢	ودائع تحت الطلب
١,٢٤١,٦٣٢	١,٥٢٣,٩٢٨	١,٣٩٧,٩٩٧	ودائع أخرى
٦٤,٩٦٣,٥٣٧	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٥٩,٨٤٠,٩٦٩	ودائع العملاء

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداؤه في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ و يُستحق سداؤه في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢. (تم تعديله لاحقاً ليكون ٢٦ مايو ٢٠٢١).

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
المُقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الاجلة	٢,٦٨٠,٩٥٣	١,٩٠١ ٢,١١٣	٢,٣٦٨,٧٤٨	٢,٦٨٤ ٤,١٩٣	٣,٧٦٩,٧٢٦	١٦,٧٥٢ ١٨,٧٥٣	
خيارات أسعار الصرف الأجنبي	١,٥٠٠,٦٨٠	٦٠٥ ٦٠٥	٧٥٠,٣٢٠	٢٦٧ ٢٦٧	-	-	
مقايضات أسعار العملات	٦,٧٢٨,٩٤٦	١٢١,٣٥٨ ١٢٢,٦٧٩	٧,٢٦٠,٠٧٥	١٢٣,٨٦١ ١٢٤,٣٦٤	٧,٥٦٣,٥٠١	١٥٦,٣٩٦ ١٥٦,٨٩٩	
خيارات أسعار العملات	٩,٠٩٦,٦٩٩	٢٨٧,٥٥٢ ٢٨٧,٥٦٠	٩,٠٨٠,٩٧٩	٢٧٨,٥٢١ ٢٧٨,٥٢٨	٩,٠٦٥,٠٢٠	٢٨٠,٥٢٢ ٢٨٠,٥٣٠	
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات	١٢,٨٣٥,٥٥٨	٧٥٩,٨٠٣ -	١٢,٨٣٥,٢١٦	٥٩١,١١٤ -	١٢,٧٢١,٢٨٠	١,٤٥٢,٣٣٤ -	
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٥ ج)	-	- ٤٠٢,٩٩١	-	- ٤٢١,٢٤٣	-	- ٣٩٨,٧٤٣	
الإجمالي الفرعي هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	٣٢,٨٤٢,٨٣٦	١,١٧١,٤٣١ ٨١٥,٧٣٦	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٩٩٦,٤٤٧ ٨٢٨,٥٩٥	٣٣,١١٩,٥٢٧	١,٩٠٦,٠٠٤ ٨٥٤,٩٢٥	
	-	(٨٩٣,٩٧١) ٣٣٤,٦٧٦	-	(٦٨٠,٩٢٨) ٤٧٦,٤٨١	-	(١,٥٧٧,٩٨٦) ٢١٠,٢٨٩	
الإجمالي	٣٢,٨٤٢,٨٣٦	٢٧٧,٤٦٠ ١,١٥٠,٤١٢	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٣١٥,٥١٩ ١,٣٠٥,٠٧٦	٣٣,١١٩,٥٢٧	٣٢٨,٠١٨ ١,٠٦٥,٢١٤	

ب) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. ووفقاً لهذه الاتفاقية، تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المُباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المقاصة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغ صافي الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ١,٧٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٥٧ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١,٢٢٨ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المدفوعة للأطراف الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٥. المشتقات - (تتمة)

يتم مقاصة/تسوية القيم العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

(ج) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة لها في إيضاح ١٥. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٤٦١,٢٧١	٢,٦٦٨,٧٥٩	٢,٤٨٠,٥٣٨	اعتمادات مستندية
٨,٨٩٠,٧٧٨	٨,٩١٦,٦٧٦	٨,٧٧١,٧١١	خطابات ضمان
٦٥٧,٣٧١	٨٣١,٧٢٥	٧٧٧,٤٤٧	قبولات العملاء
١٢,٠٠٩,٤٢٠	١٢,٤١٧,١٦٠	١٢,٠٢٩,٦٩٦	إجمالي عقود الضمان المالي
٦٦٨,٤٠٢	٦٩٣,٠٧٦	٤١٥,٤٥٠	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٦٧٧,٨٢٢	١٣,١١٠,٢٣٦	١٢,٤٤٥,١٤٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٠,٩٧٤,٨٤٨	١١,٣٦٦,٩٠٠	١١,٠٧٥,٠٢١	المرحلة ١
٥٨٨,٦٦٣	٦٦٤,٥٥٧	٥٥١,٣٢٦	المرحلة ٢
٤٤٥,٩٠٩	٣٨٥,٧٠٣	٤٠٣,٣٤٩	المرحلة ٣
١٢,٠٠٩,٤٢٠	١٢,٤١٧,١٦٠	١٢,٠٢٩,٦٩٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٦٥,٣٢٠	١٦٥,٣٢٠	٢١٧,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٥٦,٧٣٧	٥٢,٠٧٧	(٥,٦٢٣)	مخصص خسائر الائتمان
٢٢٢,٠٥٧	٢١٧,٣٩٧	٢١١,٧٧٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠٩,٣٣٥	٢٦,٦٧٥	٨١,٣٨٧	٢١٧,٣٩٧	الأرصدة في بداية الفترة
(٦,٨٥١)	(٧,٤٤٢)	٨,٦٧٠	(٥,٦٢٣)	التغيرات في التعرض
١٠٢,٤٨٤	١٩,٢٣٣	٩٠,٠٥٧	٢١١,٧٧٤	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠٤,٠٣٩	٣١,١٣٨	٣٠,١٤٣	١٦٥,٣٢٠	الأرصدة في بداية الفترة
(٥,٨٠٣)	(٩,٨٢٥)	٧٢,٣٦٥	٥٦,٧٣٧	التغيرات في التعرض
٩٨,٢٣٦	٢١,٣١٣	١٠٢,٥٠٨	٢٢٢,٠٥٧	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

هـ) في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارين القانونيين أنه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير صالح المجموعة وبناءً على الإفادة المهنية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القطاعات التشغيلية

أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة، والاستثمارات في الشركات الزميلة والأنشطة المتعلقة بها.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد المُدرجة في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القطاعات التشغيلية - (تنمة)

(ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات والدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٨,٣٣٨,٥٠٧	٢,٥٤٩,٧٩٠	٤٨٩,٣٣٥	٣٧,٧٦٢,٩٤٢	٣٧,٧٤٩,٩٢٦	١٩,٧٨٦,٥١٤	إجمالي الموجودات
٨٣,٥٣١,٩٦٨	٧٩٦,٥٢٢	٦٣,٥٧٣	٥٣,٥٩٢,٠٧٧	٧,٣٢٩,١٨٥	٢١,٧٥٠,٦١١	إجمالي المطلوبات
١,٧٦٧,٣٨١	(١٠١,٩٧١)	١٨,٤٥٠	(٨,٠١٤)	١,١٦٧,٢٩٠	٦٩١,٦٢٦	صافي دخل (مصاريف) العملات الخاصة
-	(٩,٤٧٤)	-	٤٨٢,٠٣٧	(٤٤٤,٣٦٠)	(٢٨,٢٠٣)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٦٧,٣٨١	(١١١,٤٤٥)	١٨,٤٥٠	٤٧٤,٠٢٣	٧٢٢,٩٣٠	٦٦٣,٤٢٣	صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢١٩,٦٩٦	(٢٧,٨٩٣)	٨٩,٣٨٥	٣٤,٥٠٥	١٠٦,١٢٩	١٧,٥٧٠	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦٨,٨٥٦	(١١٧,٠٠٣)	٩٤٩	١٩٠,٣٩٩	٣٥,٦١٨	٥٨,٨٩٣	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,١٥٥,٩٣٣	(٢٥٦,٣٤١)	١٠٨,٧٨٤	٦٩٨,٩٢٧	٨٦٤,٦٧٧	٧٣٩,٨٨٦	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٤٣,٧٨٣	-	٦١,٠٩٨	٣١,٣٧٣	٤٨,١٤٩	٢٠٣,١٦٣	مصاريف عمليات مباشرة
٥٧١,٩٧٠	-	-	٢١١,٦٣٠	١١٤,٣٩٤	٢٤٥,٩٤٦	مصاريف عمليات غير مباشرة
٣٨٠,٩٦٨	-	٤١١	٤,٢٤٠	٣٣٨,٢٢٢	٣٨,٠٩٥	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٢٩٦,٧٢١	-	٦١,٥٠٩	٢٤٧,٢٤٣	٥٠٠,٧٦٥	٤٨٧,٢٠٤	إجمالي مصاريف العمليات
٨٥٩,٢١٢	(٢٥٦,٣٤١)	٤٧,٢٧٥	٤٥١,٦٨٤	٣٦٣,٩١٢	٢٥٢,٦٨٢	دخل (خسارة) العمليات
٢٩,٦٢٣	-	-	٢٩,٦٢٣	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٨٨٨,٨٣٥	(٢٥٦,٣٤١)	٤٧,٢٧٥	٤٨١,٣٠٧	٣٦٣,٩١٢	٢٥٢,٦٨٢	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القطاعات التشغيلية - (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٦,٢٩٨,٦٠٣	٢,٣٧٢,٥٨١	٤٠١,٦٨٠	٣٥,٧١٢,٧٤٤	٣٦,٨٥٨,٢٩٣	٢٠,٩٥٣,٣٠٥	إجمالي الموجودات
٨٢,٣٣٩,٥٧٩	٧٥٥,٧٥٧	١٥,٢٤٤	٥٥,٦٨٣,٩٠١	٦,٠٣٨,٠٤١	١٩,٨٤٦,٦٣٦	إجمالي المطلوبات
١,٧٠٧,٢٠٢	(١١,٢٥٤)	١٦,٤٨٠	(٢٥١,٨٥٠)	١,٣٩٠,٥٥٦	٥٦٣,٢٧٠	صافي دخل (مصاريف) العمولات الخاصة
-	(٥,٨٥٥)	-	٦٠٤,٧٦٨	(٥٢١,٤٥٧)	(٧٧,٤٥٦)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٠٧,٢٠٢	(١٧,١٠٩)	١٦,٤٨٠	٣٥٢,٩١٨	٨٦٩,٠٩٩	٤٨٥,٨١٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٣٤,٧٦٨	(٢٤,٣٧٥)	٥٨,٧٣٦	٦٥,٥٤٣	٩٥,٩٨٩	٣٨,٨٧٥	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦٢,٦٦٩	(١٠٤,٣٧١)	٢,٩٥٦	١٦٤,٤٤٠	٣٦,٦٦١	٦٢,٩٨٣	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,١٠٤,٦٣٩	(١٤٥,٨٥٥)	٧٨,١٧٢	٥٨٢,٩٠١	١,٠٠١,٧٤٩	٥٨٧,٦٧٢	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٦٩,٨٦٠	٢٦,٣١٣	٥٠,٨٠٣	٢٧,١٧٢	٤٨,٦٤٥	٢١٦,٩٢٧	مصاريف عمليات مباشرة
٥١٠,٤٤٤	-	-	١٨٨,٨٦٣	١٠٢,٠٨٩	٢١٩,٤٩٢	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٩٤,٣٦١	٣٤,٩٠٦	(١٠٧)	(٣٨,٨٩٤)	٥١٥,٩١٢	٣٨٢,٥٤٤	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٧٧٤,٦٦٥	٦١,٢١٩	٥٠,٦٩٦	١٧٧,١٤١	٦٦٦,٦٤٦	٨١٨,٩٦٣	إجمالي مصاريف العمليات
٣٢٩,٩٧٤	(٢٠٧,٠٧٤)	٢٧,٤٧٦	٤٠٥,٧٦٠	٣٣٥,١٠٣	(٢٣١,٢٩١)	دخل (خسارة) العمليات
٧٦,٦٣٣	-	-	٧٦,٦٣٣	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
						الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة
٤٠٦,٦٠٧	(٢٠٧,٠٧٤)	٢٧,٤٧٦	٤٨٢,٣٩٣	٣٣٥,١٠٣	(٢٣١,٢٩١)	وضريبة الدخل

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية كالمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو للالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسي.

كذلك فإنه يجب للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون من الممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي المذكور أدناه، وذلك لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)،

المستوى الثاني. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث. طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر 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 نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(ب) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦٦٦,٤٧١	٣٩٨,٧٤٣	١,٠٦٥,٢١٤
٢٣,٢٠٢,٦٥٩	٥,٤٠٨,٠٠٠	٤٦٥,٢٦٣	٢٩,٠٧٥,٩٢٢
١١٧,٣٠١	-	٤٧,٦٠٠	١٦٤,٩٠١
٢٣,٣١٩,٩٦٠	٦,٠٧٤,٤٧١	٩١١,٦٠٦	٣٠,٣٠٦,٠٣٧
-	٣٢٨,٠١٨	-	٣٢٨,٠١٨
-	٣٢٨,٠١٨	-	٣٢٨,٠١٨

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٨٣,٨٣٣	٤٢١,٢٤٣	١,٣٠٥,٠٧٦
١٨,٢٩٦,٦٠٩	٧,٢٤٦,٤٣٠	٤٦٧,١٨١	٢٦,٠١٠,٢٢٠
١١٤,٦٦٤	-	٥٠,٥٩٦	١٦٥,٢٦٠
١٨,٤١١,٢٧٣	٨,١٣٠,٢٦٣	٩٣٩,٠٢٠	٢٧,٤٨٠,٥٥٦
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٧٤٧,٤٢١	٤٠٢,٩٩١	١,١٥٠,٤١٢
١٨,٢٨٤,١١٠	٧,١٩٥,٠٧٤	٤٧٣,٩٧٢	٢٥,٩٥٣,١٥٦
١٢٦,٤٤٥	-	٣٩,٦٩٤	١٦٦,١٣٩
١٨,٤١٠,٥٥٥	٧,٩٤٢,٤٩٥	٩١٦,٦٥٧	٢٧,٢٦٩,٧٠٧
-	٢٧٧,٤٦٠	-	٢٧٧,٤٦٠
-	٢٧٧,٤٦٠	-	٢٧٧,٤٦٠

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي توّجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يُعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بمبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: خسارة ١٤,٨ مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكويز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، والأسعار الآجلة، ومنحنيات العائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق أسهم خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية غير المتداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١٥ ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار المهمة على النتائج التشغيلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تعتمد على بعضها البعض.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٠,٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٩٠,٥ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٩,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١,٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٣٩,٤ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧,٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٦,٥ مليون ريال سعودي)، نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر معقولاً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات المجموعة لتلك القيمة العادلة.

ج) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٩٣٩,٠٢٠	٩٣٣,٢١٦	٩٣٣,٢١٦
(٢٧,٤١٤)	١٠,٤٠٦	(١٣,٦٠٨)
-	(٤,٦٠٢)	(٢,٩٥١)
٩١١,٦٠٦	٩٣٩,٠٢٠	٩١٦,٦٥٧
القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة		
صافي التغير في القيمة العادلة		
استثمارات مباحة		
القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة		

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى ١ أو المستوى ٢ إلى أي من المستوى ٢ أو المستوى ٣ خلال فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
١,٦٦٩,٧٤٣	١,٦٦٩,٧٤٣
٥٧,٧٢٢,٧٣٤	٦١,٨٦٤,٩٥٧
٥٩,٣٩٢,٤٧٧	٦٣,٥٣٤,٧٠٠
١٩,٤٣٠,٦٨٤	١٩,٤٣٠,٦٨٤
٥٩,٨٤٠,٩٦٩	٥٩,٤٣٦,٩٢١
٢,٠١٧,٤٨٦	٢,٠١٧,٤٨٦
٨١,٢٨٩,١٣٩	٨٠,٨٨٥,٠٩١

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
٣,٠٢٨,٥١٥	٣,٠٢٨,٥١٥
٥٧,١١٢,٩٠٧	٦٠,١٥١,٤٢٦
٦٠,١٤١,٤٢٢	٦٣,١٧٩,٩٤١
١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٧٨٨,١٩١
٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٨,٢٢٤,٢٩٣
٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١١,٦٢٦
٨٤,٨٥٧,٨٧١	٨٤,٠٢٤,١١٠

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
١,١٤٥,٢٧٣	١,١٤٥,٢٧٣
٥٧,٦٢٦,٣١٠	٦١,٢٦٢,٩٩٢
٥٨,٧٧١,٥٨٣	٦٢,٤٠٨,٢٦٥
١٣,٣٨٦,٠٤٣	١٣,٣٨٦,٠٤٣
٦٤,٩٦٣,٥٣٧	٦٤,٠٥٥,٩٢١
٢,٠١٢,٨٠٠	٢,٠١٢,٨٠٠
٨٠,٣٦٢,٣٨٠	٧٩,٤٥٤,٧٦٤

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، صافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق لكل محفظة قروض. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق لكل ودیعة. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ونظرًا لعدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة وبين أسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف الأولي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربح السهم الأساسي والمخفض

(أ) تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون و ١٨,٧ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

(ب) أدناه، تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣٠٨,٦٤١	٧١٤,٣٥١	٣١١,٩٣٣	٣٠١,٣٧٣
(٧٣,٠٥٦)	(٧٦,٢٥٤)	(١٥,٣٣٣)	(١٥,٣٣٣)
٢٣٥,٥٨٥	٦٣٨,٠٩٧	٢٩٦,٦٠٠	٢٨٦,٠٤٠
٦٨٥,١٧٠	٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤
٠,٣٤	٠,٩٤	٠,٤٤	٠,٤٢

صافي الدخل

تكلفة صكوك الشريحة الأولى

صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى

متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠. كفاية رأس المال

أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦,٣١٥,٨٠١	٧٦,٤١٩,٤١٦	٧٣,١٧٢,٣٧٩	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٧٩٤,٦٩٥	٥,٠٦١,٣٦٠	٥,٠٦١,٣٦٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٢٤٦,٣٤٦	١,٣٨٠,١٤٨	٢,١٢٥,٣٨٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٢,٣٥٦,٨٤٢	٨٢,٨٦٠,٩٢٤	٨٠,٣٥٩,١٢١	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٤,٤٣٤,٢٦٣	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٥,٦١٠,٨٠٠	رأس المال الأساسي
٥٥٦,٣٩٣	٦٤٨,٢٩٦	٧٤١,٧٠٠	رأس المال المساند
١٤,٩٩٠,٦٥٦	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٦,٣٥٢,٥٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال:
١٧,٥٣%	١٧,٤٨%	١٩,٤٣%	الأساسي
١٨,٢٠%	١٨,٢٦%	٢٠,٣٥%	الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٩٥٩,٠٢٤	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٨٠٦,٥٣٩	إجمالي حقوق الملكية
٤٩٣,٥٣٤	٤٩٣,٥٣٤	٨٢٢,٥٥٦	التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٤,٤٣٤,٢٦٣	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٥,٦١٠,٨٠٠	رأس المال الأساسي
٥٥٦,٣٩٣	٦٤٨,٢٩٦	٧٤١,٧٠٠	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٥٥٦,٣٩٣	٦٤٨,٢٩٦	٧٤١,٧٠٠	رأس المال المساند
١٤,٩٩٠,٦٥٦	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٦,٣٥٢,٥٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-١٩) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كمبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى ٣ سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، ارتفع التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى ٨٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية والكمية (سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (نصف سنوي)، و
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (ربعي).

هذه الإفصاحات متاحة للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال عام ٢٠١٤، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمراجعة وتنقيح قواعد الأطراف ذات العلاقة للبنوك في فبراير ٢٠٢٠. هذه القواعد تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة. يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع القواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
		إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٥٩,٨٧٤	٣٦٣,٣٢٧	٢٨٦,٨٣٩
٤٤٠,٢٥٢	١,٠٨٤,٦٢١	٧٨,٧٩٨
٦,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
٤,١٠٥	٨٨,١٤٥	١,٣٦٦
-	٤٠٠,٧٢٧	-
		المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٥,٩٥٤,٨٠٠	٢,٤٤٨,٧٥٥	٧٧٧,٨٣٢
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٧٢٥,٦٧٣	٨٧٣,٩٦٧	٨٨٧,٦٦٠
٢٣٩,٦٣٤	٦٣,١٥٥	٥٦٤,٢٣١
-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٥٩,٨٠٠	٦٢,٧٦٤	١١٢,٧٦٤
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٣٥,٨٠٣	١٧٦,٧٢٢	٢٣٥,٩٠٤
		ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
	إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٤٩	٣,١٤٠
٢٢	٢٤
٣٨	١٣
	دخل عمولات خاصة
	مصاريف عمولات خاصة
	أتعاب خدمات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٣,٨٦٤	٢٩٢	المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٥,٧٤٠	٥,٧٣٨	مصاريف عمولات خاصة
		إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
		باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٢٢,١١٧	١٤,٦٩٣	دخل عمولات خاصة
٣,٩٧٠	٣,٦٦٧	مصاريف عمولات خاصة
٢,٧٢٢	٢,٠٤٢	اتعاب خدمات بنكية
٥,٤٣٠	٥,٨٩٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام ٢٠٢٠ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٢. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك حملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بملايين الريالات السعودية). تستند احتسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	المساهمون السعوديون
١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٢٤)
١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	الإجمالي

(ب) قام البنك بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ٢٣.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

(ج) تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٩٦,١٣٦	١٧٤,٤٨٤	٨٩,٧٩٣	٨٠,١٩٣	مخصصات الزكاة
١,٨٣٠	-	٦٥	-	مخصصات ضريبة الدخل
٩٧,٩٦٦	١٧٤,٤٨٤	٨٩,٨٥٨	٨٠,١٩٣	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

(د) خلال عام ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية الربوط الزكوية للسنوات السابقة حتى عام ٢٠١٨ باستثناء عام ٢٠٠٥. بلغ إجمالي التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي. يُدفع الرصيد القائم البالغ ٤٩٦ مليون ريال سعودي تقريباً على دفعات سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بـآلاف الريالات السعودية

للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٤. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقديرية. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨. في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقديرية بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء أسهم أخرى قدرها ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقديرية. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. في ٢٨ مايو ٢٠١٩، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقديرية بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

لم يخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

٢٥. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٨٤٢)	٤٩٨	٥٨٥	٣٣٨
(٣٧,٢٦١)	٣,٧٤٢	١,٠٨٨	٢,١٥٣
٨٤٠,٩٦٤	٣٨١,٩٤٠	٦٦,٥٥٢	٦٩,٩٨٦
٥٦,٧٣٧	(٥,٦٢٣)	(٢,١٦٧)	(١٥,٣٦٨)
(١٤٣)	٤١١	٨٨	١٨٧
٨٥٩,٤٥٥	٣٨٠,٩٦٨	٦٦,١٤٦	٥٧,٢٩٦
٣٤,٩٠٦	-	-	-
٨٩٤,٣٦١	٣٨٠,٩٦٨	٦٦,١٤٦	٥٧,٢٩٦

مخصصات خسائر الائتمان:
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
الأخرى (إيضاح ج ٦)
استثمارات (إيضاح ج ٧)
قروض وسلف (إيضاح ٨ ب)
عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦ ج)
موجودات أخرى (إيضاح ١١ ب)
مخصصات خسائر الائتمان
مخصصات خسائر عقارات
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها ٢١٦,٦ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي ٢٦,٣ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير تدريجية لاستئناف رحلات الطيران الدولي واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي يفرضها كوفيد ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها لبعض الوقت، يراقب عن كثب حالات التعرض لديه. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك.

قامت المجموعة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت هذه المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة؛
- مراجعة احتمالات السيناريو؛ و
- تنقيح معايير المرحلة في ضوء تدابير دعم مؤسسة النقد العربي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من السداد.

نتج عن التعديلات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة ٢٤,٩ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة حساساً لافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار لتحسين النموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

نظراً لاستمرار تذبذب الموقف، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار بعض التأثيرات التي لا يمكن إدراجها بالكامل في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك تسوية تراكمية بقيمة ١٦٤,٢ مليون ريال سعودي و ٢٦,٨ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لمحفظة القروض والسلف للشركات والتجزئة على التوالي. ستستمر المجموعة في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان هنالك أي تعديل مطلوب على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي - (تتمة)

برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، كان على المجموعة تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم وشركات التمويل الخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. أجلت المجموعة الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٩٧,٣ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. لا تزال المجموعة تعتقد أنه بغياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما سبق، بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٠، مددت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال طلب تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. قامت المجموعة بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر إضافية دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها ٢٧,٤ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

منذ بدء برنامج الدفعات المؤجلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، اعترف البنك بمبلغ ١٢٤,٧ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة، تم إلغاء ٧٨,٩ مليون ريال سعودي منها والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن تتكبدها المجموعة بموجب برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات العامة الأخرى خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استلمت المجموعة إيداعاً بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع آجال استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بحلول نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم الاعتراف بإجمالي دخل بلغ ١٢٤,٧ مليون ريال سعودي في دخل العمولات الخاصة مع تأجيل مبلغ ١٧٧,٠ مليون ريال سعودي والمُدرج في المطلوبات الأخرى. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحميل ٤٧,٤ مليون ريال سعودي لإلغاء مكاسب اليوم الأول على مصروف العمولات الخاصة.

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

هذا، ولم تشارك المجموعة بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بمؤسسة النقد العربي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

إضافة إلى ذلك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بإثبات تعويضات من مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ ٢٤,٧ مليون ريال سعودي نظير نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. أثر فيروس كورونا على خسائر الانتماء المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي - (تنمة)

دعم السيولة من مؤسسة النقد العربي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بقيمة ٥٠ مليار ريال

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي لـ:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص، و
- الإعفاء من عدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ إيداعاً بمبلغ ٢,٣٢ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قامت المجموعة تأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمليات الخاصة.

٢٧. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن سعر التعامل السائد بين البنوك.

- المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات التي تركز على قضايا محاسبة التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تبنت المجموعة هذه التعديلات جنباً إلى جنب مع تخفيف التحوط لتحوطات ما قبل الاستبدال.

- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. حالياً، هناك عدم يقين بشأن توقيت وأساليب الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لذلك، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز توقعات تاريخ انتهاء سعر التعامل السائد بين البنوك. لذلك، تعتقد المجموعة أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرار محاسبة التحوط كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

تخضع المجموعة لأنشطة انتقال شاملة وتشرك مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.