



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

---

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

---

---

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٥,٠١٢,٢٣٦	٤,٨٧١,٩٣٢	٤,٨٢٨,٥٨٧	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٣٥,٥٣١	٢,٩١٧,٦٩٧	١,٦٤٣,٤٨٢	١٨,٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٣,١٤٤,٣٢٧	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,٠٩٢,٥١٥	١٨,٧	استثمارات
١,٠١٣,١٧٢	١,٢٤٥,٢٤٣	٩٧٠,٨٢١	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٧,٨٩٥,٦٠٢	٥٩,٤١٢,٥٢٩	٥٨,١٧٦,١١٠	١٨,٨	قروض وسلف، صافي
١,٠٢١,٨٣٧	١,٠١٢,٣٦٦	٩٥٥,٢٦٠	٩	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	٦٨٣,٨١٨		عقارات أخرى
١٦٥,٦١٤	٢٠٨,٢٠٧	٢٢١,٨١٨	١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٩٢٢,٥٦٣	٩٠٢,٨٨٩	١,١٤٢,٦٦٨	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠١,٦٢٩	١٤٢,٢٠٨	١١٧,٢٢٦	١١	موجودات أخرى، صافي
٩١,٥٣١,٢٣٥	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٤,٨٣٢,٣٠٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠,٤٤٥,٧١٩	١٢,٦٢٠,٨٣٢	١١,١٤٢,٧١٣	١٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٠٣٢,٤٤٤	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٣,٨٢٤,٢٠٦	١٨,١٢	ودائع العملاء
٣٤٨,٧٨٣	٥٠٠,٧٠٤	١٦٨,٦١٥	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٦,٩٠٠	٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠١٢,٧٧٠	١٨,١٣	قروض لأجل
٢,٠٢٠,٩٢٣	٢,٠٠٥,٦٦١	٢,٠٢٨,٣٣٦	١٨,١٤	سندات دين ثانوية
٩٥٥,٣٩١	١,٧٨٣,٧٩٥	١,٧٤١,٥٨٩	١١	مطلوبات أخرى
٧٦,٨١٠,١٦٠	٨٢,٦٣١,٢٣٢	٨٠,٩١٨,٢٢٩		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
٤,٥٦٣,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠		احتياطي نظامي
-	(٧٨٧,٥٣٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٢٦	أسهم خزينة
١٤٧,٥٠٢	(١٩٢,٠٥٦)	٢٢,٢٥٦	٧	احتياطيات أخرى
٣٢٨,١٠٢	٢٠٥,٢٦٨	٤٦٦,٣٥٦		أرباح مبقاة
٤٥٠,٠٠٠	-	-	٢٠	توزيعات أرباح مُقترحة
(٥٢,٥٢٩)	-	-	٢٤	أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي
١٢,٩٣٦,٠٧٥	١١,٦٥٣,٦٧٦	١٢,١٢٩,٠٧٦		إجمالي حقوق المساهمين
١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢٣	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٧٢١,٠٧٥	١٣,٤٣٨,٦٧٦	١٣,٩١٤,٠٧٦		إجمالي حقوق الملكية
٩١,٥٣١,٢٣٥	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٤,٨٣٢,٣٠٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٨٣٩,٨٣٧	٩٩٥,٠٣٨	دخل العمولات الخاصة
٢٧٥,٦٧٦	٤٠٨,٦٧٣	مصاريف العمولات الخاصة
٥٦٤,١٦١	٥٨٦,٣٦٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٥,٩١٠	٨٨,٧٢٩	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣١,٥٩٩	٢٩,٤٢٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢,٠٨٩	٢,١٧٩	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المحققة
٢,٥٢٥	٤٧٥	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المحققة
٤٠	٢٢٠	مكاسب من سندات دين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
-	٨٧	دخل عمليات أخرى
٦٨٦,٣٢٤	٧٠٧,٤٨١	إجمالي دخل العمليات
١٤٨,١٨٠	١٥٤,٠٠٠	رواتب ومصاريف الموظفين
٤٣,٢٧٤	٣٠,٨٣٥	إيجار ومصاريف مباني
٢٤,١٢٥	٣٤,٧٧٦	استهلاك وإطفاء
٥٠,٠٣٢	٧٥,٣١٧	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٨,٥٤٥	٧٧,٢٢٠	٢٧ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٥٤,١٥٦	٣٧٢,١٤٨	إجمالي مصاريف العمليات
٣٣٢,١٦٨	٣٣٥,٣٣٣	دخل العمليات
٢٩,٠٦٥	٢٤,٥٧٣	٩ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٦١,٢٣٣	٣٥٩,٩٠٦	صافي الدخل
٠,٤٨	٠,٥٠	١٩ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٦١,٢٣٣	٣٥٩,٩٠٦	صافي الدخل
		بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٦٨٨	(٥,٧٧٦)	
-	١,٩٥١	المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠٦,١٧٨)	٢١٨,٦٤٠	
(٤٠)	(٢٢٠)	مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
(٥٦٨)	(٢٨٣)	٩ الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(٩١,٠٩٨)	٢١٤,٣١٢	إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى
٢٧٠,١٣٥	٥٧٤,٢١٨	إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبَقَاة	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	(١٩٢,٠٥٦)	٢٠٥,٢٦٨	١١,٦٥٣,٦٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٣٨,٦٧٦	الأرصدة في بداية الفترة
-	-	-	-	٣٥٩,٩٠٦	٣٥٩,٩٠٦	-	٣٥٩,٩٠٦	صافي الدخل
-	-	-	٢١٤,٣١٢	-	٢١٤,٣١٢	-	٢١٤,٣١٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	٢١٤,٣١٢	٣٥٩,٩٠٦	٥٧٤,٢١٨	-	٥٧٤,٢١٨	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(٣٣,٨٩٤)	(٣٣,٨٩٤)	-	(٣٣,٨٩٤)	الزكاة عن الفترة الحالية
-	-	-	-	(٣٩,٩١٤)	(٣٩,٩١٤)	-	(٣٩,٩١٤)	الزكاة وضريبة الدخل عن فترات سابقة
-	-	-	-	(١٠,٠١٠)	(١٠,٠١٠)	-	(١٠,٠١٠)	ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	٢٢,٢٥٦	٤٦٦,٣٥٦	١٢,١٢٩,٠٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٩١٤,٠٧٦	الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	صافي الموظفين، لخيارات أسهم مُحتفظ بها	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٠٤,٤٧٨	١,٢٨٤,٨٥٨	-	(٥٨,٢٦٩)	١٣,٤٩٤,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٤,٢٧٩,٠٦٧
الأثر من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨	-	-	٥٠,٦٠٣	(٨٧٣,١٥٩)	-	-	(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٢٢,٥٥٦)
الأرصدة في بداية الفترة بعد التعديل	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٥٥,٠٨١	٤١١,٦٩٩	-	(٥٨,٢٦٩)	١٢,٦٧١,٥١١	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٥٦,٥١١
صافي الدخل	-	-	-	٣٦١,٢٣٣	-	-	٣٦١,٢٣٣	-	٣٦١,٢٣٣
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(٩١,٠٩٨)	-	-	-	(٩١,٠٩٨)	-	(٩١,٠٩٨)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة	-	-	(٩١,٠٩٨)	٣٦١,٢٣٣	-	-	٢٧٠,١٣٥	-	٢٧٠,١٣٥
مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧	-	(١٦,٤٨١)	١٦,٤٨١	-	-	-	-	-
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(٦,٣٢٩)	-	-	(٦,٣٢٩)	-	(٦,٣٢٩)
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(٨,٨٩٥)	-	-	(٨,٨٩٥)	-	(٨,٨٩٥)
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المُستعاضة	-	-	-	٤,٠٦٣	-	-	٤,٠٦٣	-	٤,٠٦٣
توزيعات أرباح مُقترحة	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
صافي الحركة على الأسهم المُحتفظ بها لخيارات الموظفين	٢٤	-	-	-	-	٥,٧٤٠	٥,٧٤٠	-	٥,٧٤٠
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	٢٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(١٥٠)	-	-	(١٥٠)	-	(١٥٠)
الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	١٤٧,٥٠٢	٣٢٨,١٠٢	٤٥٠,٠٠٠	(٥٢,٥٢٩)	١٢,٩٣٦,٠٧٥	١,٧٨٥,٠٠٠	١٤,٧٢١,٠٧٥

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>صافي الدخل</b>		
٣٦١,٢٣٣	٣٥٩,٩٠٦	
<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>		
١٢,٨٠٣	١٠,٩٩٦	
(٤٧,١٥٤)	(٣,٨٤٦)	
(١٣,٧٢٠)	١٤,٤٠٤	
(١٤,١٤٧)	(٧,٧٨٦)	
(٤٠)	(٢٢٠)	
(٢,٠٨٩)	(٢,١٧٩)	
(٢,٥٢٥)	(٤٧٥)	
٢٤,١٢٥	٣٤,٧٧٦	١٧
-	(٨٧)	
٨٨,٥٤٥	٧٧,٢٢٠	٢٧
(٢٩,٠٦٥)	(٢٤,٥٧٣)	٩
١,٨٠٠	-	٢٤
٣٧٩,٧٦٦	٤٥٨,١٣٦	
<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>		
١٣٢,٦٣٨	(٥٩,٤٩٠)	
(٢٤٤,٦٧١)	(٢٥,٧٩٣)	
١,٠٤٦,٢١٨	١,٢٢٥,٦٤٤	
(٣٤٠,٧٢٧)	٢٦٦,١٤٣	
١١,٧٣٤	(٢٣٤,١٨٩)	
<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>		
٢,٨٥٧,٩٣٥	(١,٤٦٣,١١٦)	
(٥,٨٩١,٠٩١)	١٠٩,٦٤٦	
٢١٤,٧٩٣	(٣٣١,٧٣١)	
(٧٤,٩١١)	٢٣,٦٢٩	
(١,٩٠٨,٣١٦)	(٣١,١٢١)	
<b>صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>الأنشطة الإستثمارية:</b>		
٣٢٢,٣٨٣	٢٢٠,٥٩٩	
(١,٨٣٥,٤٥١)	(١,٤٥١,٧٩٧)	
-	٦٨,٩٠٨	
(١٦,٦٣٨)	(٢٩,١٨٠)	١٧
-	٣٥٠	
(١,٥٢٩,٧٠٦)	(١,١٩١,١٢٠)	
<b>صافي النقدية المُستخدمة في من الأنشطة الإستثمارية</b>		
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
٤,٠٦٣	(١٦١,٢٧٢)	
٣,٩٤٠	-	٢٤
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣
(١٥٠)	(١٥,٠٠٠)	
١,٠٠٧,٨٥٣	(١٧٦,٢٧٢)	
(٢,٤٣٠,١٦٩)	(١,٣٩٨,٥١٣)	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة – (تتمة) – (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٥,٤٤٤,٣٠٦	٤,٥٠٣,١٧٢	
(٢,٤٣٠,١٦٩)	(١,٣٩٨,٥١٣)	
<u>٣,٠١٤,١٣٧</u>	<u>٣,١٠٤,٦٥٩</u>	٥
<b>النقدية وما في حكمها</b>		
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		
صافي النقص في النقدية وما في حكمها		
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة		
<b>معلومات إضافية عن العمولات الخاصة</b>		
عمولات خاصة مُستلمة		
عمولات خاصة مدفوعة		
<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>		
إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى		
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨		
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩		
٨٤٢,٣٧٦	٩٩١,١٩٢	
<u>٣٧٧,٢٤٨</u>	<u>٣٩١,٣٤٥</u>	
(٩١,٠٩٨)	٢١٤,٣١٢	
<u>٨٢٢,٥٥٦</u>	-	
<u>-</u>	<u>٢٤٦,٦٠١</u>	٤

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 فروعها وعددها ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٨: ٥٠ 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 منشأة من قبل البنك.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. لذلك، 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 الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذا المعيار الجديد في الإيضاح ٤.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 والتقدير والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، 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 الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩.

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 مساهمة مغلقة مسجلة 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 ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

(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 ١٤٣٠هـ (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،

(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. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية، 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.

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. 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 مسيطرة 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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 المُستثناة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في 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 للمُقابل 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 قائمة الدخل الشامل الأخرى 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 التي تتحكم في مثل هذا الصندوق الاستثماري تركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي فوائد مرحلة والرسوم الإدارية 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 ضمن 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 كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء السياسات المذكورة أدناه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" ، لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ " تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" ، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار ٢ب) الذي يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة.

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩.

٢١٦,٢٥٠	التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٠,٦٩٦)	ناقصاً المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل و / أو عقود الإيجار منخفضة القيمة
١٩٦,٨٣٤	زائداً مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
٣٩٢,٣٨٨	صافي التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٤٦,٦٠١	التزامات الإيجار المخصومة بسبب التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩

عند الإثبات الأولي، عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الأصول.

حق استخدام الأصول المؤجرة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج التكلفة ومقاييس حق استخدام الأصول المؤجرة بسعر التكلفة، مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار.

بموجب الخيار ٢ب، فإن حق الاستخدام في الأصول المؤجرة يساوي التزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، أو النفقات الأخرى، تتم إضافة هذه المبالغ إلى قيمة الأصول المؤجرة "حق الاستخدام".

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المخصومة التي تساوي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر. بعد الإثبات الأولي، تقيس المجموعة التزامات الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة الخاصة على التزامات الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفع المسبق، وإعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار إن وجد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها وغيرها من المعايير أو التعديلات أو التفسيرات

تعالج التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١٩ سارية التطبيق من ١ يناير ٢٠١٩، المحاسبة عندما يحدث تعديل للخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة إعداد التقارير. لم يكن للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي

تعالج التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ محاسبة ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي. لم يكن للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

إن المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

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

فيما يلي، ملخص للنقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٧٣١,١٦٤	٧٣٦,٧٦٣	٧١٩,٣٤٠	نقد في الصندوق
١,١٥٧,٠٠٠	٩٧٧,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
(٧٥,٤٩٥)	(٥٩,٠٦١)	(١٠٧,٤٧٣)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي
١,٨١٢,٦٦٩	١,٦٥٤,٧٠٢	١,٥٥١,٨٦٧	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية
٣,١٩٩,٥٦٧	٣,٢١٧,٢٣٠	٣,٢٧٦,٧٢٠	وديعة نظامية لدى المؤسسة
٥,٠١٢,٢٣٦	٤,٨٧١,٩٣٢	٤,٨٢٨,٥٨٧	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 و ما في حكمها.

تتكون النقدية وما في حكمها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٨١٢,٦٦٩	١,٦٥٤,٧٠٢	١,٥٥١,٨٦٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعد الوديعة النظامية
١,٢٠١,٤٦٨	٢,٨٤٨,٤٧٠	١,٥٥٢,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٣,٠١٤,١٣٧	٤,٥٠٣,١٧٢	٣,١٠٤,٦٥٩	النقدية وما في حكمها

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

فيما يلي، ملخص لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٦٢,١١٩	٧٩٧,١٨٥	٢٨٦,٠٤٩	حسابات جارية
١,٠٨٥,١٤٠	٢,١٢٣,٢١٥	١,٣٥٩,٥٩٤	إيداعات أسواق المال
١,٤٤٧,٢٥٩	٢,٩٢٠,٤٠٠	١,٦٤٥,٦٤٣	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١١,٧٢٨)	(٢,٧٠٣)	(٢,١٦١)	مخصص خسائر الائتمان
١,٤٣٥,٥٣١	٢,٩١٧,٦٩٧	١,٦٤٣,٤٨٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المُطفاة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٤٢٩,٢٢٨	٢,٩١٧,٣١٩	١,٦٤٣,٠٤٦	ذات درجة استثمارية
١,٢٤٢	٣,٠٨١	٢,٥٩٧	دون الدرجة الاستثمارية
١٦,٧٨٩	-	-	غير مصنفة
١,٤٤٧,٢٥٩	٢,٩٢٠,٤٠٠	١,٦٤٥,٦٤٣	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣,٥٦٤	١٣,٥٦٤	٢,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(١,٨٣٦)	(١٠,٨٦١)	(٥٤٢)	مخصص خسائر الائتمان
١١,٧٢٨	٢,٧٠٣	٢,١٦١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣	الأرصدة في بداية الفترة
(٤٨٥)	(٥٧)	-	(٥٤٢)	التغيرات في التعرض للخطر
١,٨٥١	٣١٠	-	٢,١٦١	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤	الأرصدة في بداية الفترة
(٢,١٨١)	٣٤٥	-	(١,٨٣٦)	التغيرات في التعرض للخطر
١٠,٤٨٦	١,٢٤٢	-	١١,٧٢٨	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

٧. استثمارات

الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٨,٠٣٦,١٨٨	٢٠,٧٣٢,٢١١	٢٢,١٨٥,٣١٨	سندات دين بعمولة ثابتة
٤,٤٥٥,٦١٩	٣,٤٧٠,٢٥٣	٣,٤٧٥,٧٦١	سندات دين بعمولة عائمة
٢٢,٤٩١,٨٠٧	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٥,٦٦١,٠٧٩	إجمالي سندات الدين
٤٠١,٢٣٥	٢٦١,٣٨١	٢٥٥,٩٧٧	أسهم
٢٠٥,٩٧٥	١٣١,٦٢٦	١٣٣,٨٠٦	صناديق استثمارية
٤٥,٣١٠	٤٢,٦٤٢	٤١,٦٥٣	سندات أخرى
٢٣,١٤٤,٣٢٧	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,٠٩٢,٥١٥	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.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تنمة)

تشمل الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٧,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٧ مليار ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤,٨ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٨: ٢٠١,٣ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، قام البنك ببيع جزء من هذه الموجودات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة ٧٦,٩ مليون ريال سعودي، محققة مكاسب استثمارات بلغت حوالي ١٦,٥ مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ١٦,٥ مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطي الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

كما يقوم البنك باستثمارات إضافية في الأسهم بمبلغ ٢٤٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠,٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٨: ١٩٩,٩ 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.

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٢,٤٨٨,١٢٤	٢٤,١٩٨,٧٧٨	٢٥,٦٥٧,٣٩٤	الدرجات ١-٦
٣,٦٨٣	٣,٦٨٦	٣,٦٨٥	الدرجات ٧-٩
٢٢,٤٩١,٨٠٧	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٥,٦٦١,٠٧٩	إجمالي سندات الدين

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المشمولة ضمن الاحتياطي الأخرى كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٦٤,٩٧٧	٦٤,٩٧٧	٧٥,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٧,١٦٢	١٠,٥٠٣	(٢,٨٩٣)	مخصص خسائر الائتمان
٨٢,١٣٩	٧٥,٤٨٠	٧٢,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تنمة)

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان	
مدى الحياة غير منخفض القيمة	مدى الحياة غير منخفض القيمة	مدى الحياة منخفض القيمة	
الائتمان لمدة ١٢ شهر		الإجمالي	
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠
(٢,٨٩٢)	(١)	-	(٢,٨٩٣)
٦٨,٩٠٢	٣,٦٨٥	-	٧٢,٥٨٧

الأرصدة في بداية الفترة  
التغيرات في التعرض للخطر  
وإعادة القياس والمحول  
الأرصدة في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان	
مدى الحياة غير منخفض القيمة	مدى الحياة غير منخفض القيمة	مدى الحياة منخفض القيمة	
الائتمان لمدة ١٢ شهر		الإجمالي	
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧
١٣,٤٧٩	٣,٦٨٣	-	١٧,١٦٢
٧٨,٤٥٦	٣,٦٨٣	-	٨٢,١٣٩

الأرصدة في بداية الفترة  
التغيرات في التعرض للخطر  
وإعادة القياس والمحول  
الأرصدة في نهاية الفترة

تصنف الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٨,٠١٩	(٢٢٨,٥٩٩)	(٧,٦٦٢)	(الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٨٢,١٣٩	٧٥,٤٨٠	٧٢,٥٨٧	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٠,١٥٨	(١٥٣,١١٩)	٦٤,٩٢٥	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
٢٦,٩٣٧	(٣٩,١٩٢)	(٤٤,٥٩٢)	(الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	١,٩٥١	المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
٤٠٧	٢٥٥	(٢٨)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
١٤٧,٥٠٢	(١٩٢,٠٥٦)	٢٢,٢٥٦	الاحتياطيات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. قروض وسلف، صافي

تتلخص القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٣٠,٤٢٦,٨٠١	١٤,٣٩٣,٢٥١	٤٨,٢٦٣,٧٤١
المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	٦,٧٦٧,٧٦٧	٢٦٥,٦٩٩	٨,٨٧٠,٠٢١
المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	١,٢٢٥,٤٦٢	٢٧٦,٩٢٥	٢,٨٥٠,٧٧٣
إجمالي القروض والسلف	٣٨,٤٢٠,٠٣٠	١٤,٩٣٥,٨٧٥	٥٩,٩٨٤,٥٣٥
مخصص خسائر الائتمان	(٦٥٠,٢٨٢)	(٤٢٧,٢٣٠)	(١,٨٠٨,٤٢٥)
قروض وسلف، صافي	٣٧,٧٦٩,٧٤٨	١٤,٥٠٨,٦٤٥	٥٨,١٧٦,١١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٣٤,٤٣٤,٦٧٠	١٤,٢٦٧,١٨٧	٥٢,٢٤٩,٥٤٦
المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	٥,١٧١,٥٧٣	١٨٩,٦١٩	٦,٢٦٧,٩٣٥
المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	١,٣١٦,٨٤٩	٢٩٠,٦٨٤	٢,٦٩٠,٦٢٤
إجمالي القروض والسلف	٤٠,٩٢٣,٠٩٢	١٤,٧٤٧,٤٩٠	٦١,٢٠٨,١٠٥
مخصص خسائر الائتمان	(٨٧١,٢٦٢)	(٤٦٥,١٥٣)	(١,٧٩٥,٥٧٦)
قروض وسلف، صافي	٤٠,٠٥١,٨٣٠	١٤,٢٨٢,٣٣٧	٥٩,٤١٢,٥٢٩

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٣١,٣٣٧,٨٩٣	١٦,٠٤٧,٧٤٧	٤٩,٩٨٧,٠١٩
المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	٦,٣٠٧,٩٣٢	٧٠,٣٦٥	٦,٦٢٨,٩٠٠
المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	١٢٦,٢١٤	١٦٦,٢٢٦	٣,٠١١,٩٥٧
إجمالي القروض والسلف	٣٧,٧٧٢,٠٣٩	١٦,٢٨٤,٣٣٨	٥٩,٦٢٧,٨٧٦
مخصص خسائر الائتمان	(١,١٢٩,٣٠١)	(٣١٠,٤٠٩)	(١,٧٣٢,٢٧٤)
قروض وسلف، صافي	٣٦,٦٤٢,٧٣٨	١٥,٩٧٣,٩٢٩	٥٧,٨٩٥,٦٠٢

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٧١٨,٠٨٢	١,٧١٨,٠٨٢	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٦,٩٤٤	٢٢٠,٥١٤	٢١,٧٢٠	مخصص خسائر الائتمان
(١٢,٧٥٢)	(١٤٣,٠٢٠)	(٨,٨٧١)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٣٢,٢٧٤	١,٧٩٥,٥٧٦	١,٨٠٨,٤٢٥	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر القيمة	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة الإجمالي	
٣٣٩,٦٢١	١٣٥,٤٥٦	١,٧٩٥,٥٧٦	الأرصدة في بداية الفترة
(٢٩,٦٨٨)	٦٩,٤١٥	٢١,٧٢٠	التغيرات في التعرض للخطر
-	-	(٨,٨٧١)	وإعادة القياس والمحول الديون المشطوبة
٣٠٩,٩٣٣	٢٠٤,٨٧١	١,٨٠٨,٤٢٥	الأرصدة في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر القيمة	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة الإجمالي	
٢٩٤,٩٥٠	١٢٤,٣٧٨	١,٧١٨,٠٨٢	الأرصدة في بداية الفترة
(٢٥,٧١٩)	١١,٣٣٢	٢٦,٩٤٤	التغيرات في التعرض للخطر
-	-	(١٢,٧٥٢)	وإعادة القياس والمحول الديون المشطوبة
٢٦٩,٢٣١	١٣٥,٧١٠	١,٧٣٢,٢٧٤	الأرصدة في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٩. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة (أمكس) بنسبة ٥٠%، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة ٣٨% و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية (أملاك) بنسبة ٣٢%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٩٣,٣٤٠	٩٩٣,٣٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٩,٠٦٥	١٢٦,١٤٥	٢٤,٥٧٣	الحصة في الدخل
-	(١٠٨,٢٧٣)	(٦٨,٩٠٨)	الأرباح المستلمة
(٥٦٨)	(٧٢٢)	(٢٨٣)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	(١٢,٤٨٨)	الزكاة وضريبة الدخل لفترة سابقة
-	١,٨٧٦	-	استثمارات
١,٠٢١,٨٣٧	١,٠١٢,٣٦٦	٩٥٥,٢٦٠	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و حصة البنك من دخل ومصاريف الشركات التابعة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٣٠,٧٢٨	٤٨٤,٦٤٣	٣٩٣,٤٣٦	١,٠٢٩,٢٦١	٤٧١,١٨٨	٤٢٢,٢٩٣	إجمالي الموجودات
٦٥٨,٨١٥	١٦٦,٧١٣	١٦٧,٥٩٨	٦٦٥,٩٦٦	١٤١,٧٧٢	٢٥٨,٥٦٣	إجمالي المطلوبات
٣٧١,٩١٣	٣١٧,٩٣٠	٢٢٥,٨٣٨	٣٦٣,٢٩٥	٣٢٩,٤١٦	١٦٣,٧٣٠	حقوق الملكية
١٥,٠٦٠	١١,٥٩٨	٤٦,٨٤٤	١٤,٤٢٣	١٠,٨١٣	٤٧,٢٩٧	إجمالي الدخل
٧,٠٦١	٧,٤١١	٢٩,٣٧٣	٦,٦٦٧	٥,٦٠١	٣١,١٨٤	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ١٠٨,٢ مليون ريال سعودي.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
			<u>ممتلكات ومعدات، صافي</u>
١,٠١٨,٩٦١	١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٧٢,٩٥٢	الأراضي والمباني
١٤٨,٤٣٠	١٥٩,٧٤٥	١٦٢,٨٢٧	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٧٨,١٤٣	٤٨٩,٥٨١	٤٩٢,٦٦٢	الأثاث والمعدات والسيارات
-	-	٢٥٩,٢٦٠	حق استخدام الأصول المؤجرة
١,٦٤٥,٥٣٤	١,٧٢٢,٢٧٨	١,٩٨٧,٧٠١	إجمالي التكلفة
(٧٦٧,٤٨١)	(٨٢٤,٦٠٠)	(٨٤٩,٩٧١)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٨٧٨,٠٥٣	٨٩٧,٦٧٨	١,١٣٧,٧٣٠	الإجمالي الفرعي
٤٤,٥١٠	٥,٢١١	٤,٩٣٨	مشاريع في طور الإنجاز
٩٢٢,٥٦٣	٩٠٢,٨٨٩	١,١٤٢,٦٦٨	ممتلكات ومعدات، صافي

تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
			<u>موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي</u>
٢٨٤,٢٥١	٣١٥,٩٠١	٣٢٨,٠٩٥	تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج
(١٣١,٦١٦)	(١٥٢,٣٨٨)	(١٦٠,٠٨٩)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
١٥٢,٦٣٥	١٦٣,٥١٣	١٦٨,٠٠٦	الإجمالي الفرعي
١٢,٩٧٩	٤٤,٦٩٤	٥٣,٨١٢	مشاريع في طور الإنجاز
١٦٥,٦١٤	٢٠٨,٢٠٧	٢٢١,٨١٨	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٨٣,٥٩٩	٤٠,٨٤٩	٤٠,٤٥٢	ذمم عملاء ومديون آخرون
٨٠,٠٤٤	٦٩,٥٤٢	٥٢,٤٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٥٥٢	٣٢,٣٨٢	٢٤,٨٦٠	جميع الموجودات الأخرى
٢٠٢,١٩٥	١٤٢,٧٧٣	١١٧,٧١٢	إجمالي موجودات أخرى
(٥٦٦)	(٥٦٥)	(٤٨٦)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
٢٠١,٦٢٩	١٤٢,٢٠٨	١١٧,٢٢٦	موجودات أخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٧٦	٢٧٦	٥٦٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٩٠	٢٨٩	(٧٩)	مخصص خسائر الائتمان
٥٦٦	٥٦٥	٤٨٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٥,٣٢٣	٨٧٤,٥٦٣	٧٨٤,٢٨٧	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة، صافي
٢٩٢,٤٢٥	٣٥٦,٨٠٧	١٦٣,٨٢٤	رواتب و منافع موظفين مستحقة
-	-	٢٢٩,١٨٦	التزامات الإيجار
١٨٤,٧٧٩	١٦٥,٣٢٠	١٨٩,٤٢٨	مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود
١٤٠,٣١٠	١٥٨,٤١٢	١٦٧,٨٠٣	الضمان المالي (إيضاح ١٦)
١٨٢,٤٣٢	١٧٤,٤٣٥	١٧٣,٥٢٩	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
٢١,١٩١	١٣,٤٢٢	١١,٧٣٩	مطلوبات خاصة بالعملاء
٣٨,٩٣١	٤٠,٨٣٦	٢١,٧٩٣	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٩٥٥,٣٩١	١,٧٨٣,٧٩٥	١,٧٤١,٥٨٩	جميع المطلوبات الأخرى
			المطلوبات الأخرى

١٢. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٤,٢٣٤,٨٦٢	٣٧,٠٣٧,٩٩١	٣٢,١٧٦,٥٥٣	ودائع لأجل
٧٤٩,٠٣٣	١,٥٢٩,١٨٥	١,٧٩٦,٤٥٦	ودائع ادخار
٣٤,٩٨٣,٨٩٥	٣٨,٥٦٧,١٧٦	٣٣,٩٧٣,٠٠٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٥,١٣٠,٨٧٦	٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٨,٧٩٧,٦٢١	ودائع تحت الطلب
٩١٧,٦٧٣	١,٠٠٨,٩٨٥	١,٠٥٣,٥٧٦	ودائع أخرى
٦١,٠٣٢,٤٤٤	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٣,٨٢٤,٢٠٦	ودائع العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٣. 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 سداده 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 سداده في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

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.

١٤. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند في المملكة العربية السعودية.

تحمل تلك الصكوك ربعاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

١٥. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الاسمية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشراً 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 محدوده بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
٤,٦٩٣,٦٧٣	٢٨,٠٨٥	٤٤,٠٩٦	٢,٩١٩,٦٠٥	٦,٨٠٢	٩,٧٨١	المُقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٢٤٧,٦٤٠	١,٣٢٤	١,٣٢٤	٨٤٨,٠٢٠	٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	خيارات الصرف الأجنبي
١٣,٥٩٧,٨٥٧	١٦٥,٥٥٢	١٦٦,١٠٩	٩,١٥٢,١٠٦	١٩٩,٣٠٦	١٩٨,٤٢٥	مقايضات أسعار العملات
٣,٤٠٦,٠٣٢	١٢٠,٥٤١	١٢٠,٥٤١	٦,٨٩٦,٦١٩	١٨٧,٩٧٩	١٨٧,٩٧٩	خيارات أسعار العملات
٩,٢٦٦,٤٩٧	٣٤,٦١٣	٣٠٦,٤٢٧	١٢,٢٥٢,٤٠٤	١٠٢,٢٠٩	٢٤٢,٤٥٦	المُقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
-	-	٤٣٥,٤٢١	-	-	٤١٧,٩٩١	خيار بيع شركة زميلة
-	(١,٣٣٢)	(٦٠,٧٤٦)	-	-	١٨٤,٢٠٣	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٣٢,٢١١,٦٩٩	٣٤٨,٧٨٣	١,٠١٣,١٧٢	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	٥٠٠,٧٠٤	١,٢٤٥,٢٤٣	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٥. المشتقات - (تتمة)

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة 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 المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٥١٦,٢ مليون ريال سعودي ( ٣١ مارس ٢٠١٨: ٦٢,١ مليون ريال سعودي بواسطة البنك). كما بلغت الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨٤,٢ مليون ريال سعودي.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة 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.

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢,١٧٧,٠٤٦	٢,١٩٠,٣٤٧	١,٨٩٢,٧٨١	اعتمادات مستندية
٨,٤٧٩,١٣٣	٨,٩٤٨,٤٠٦	٨,٥٠٣,٢٧٠	خطابات ضمان
٧٨٢,٩٦٣	٦٥٧,٩٢٧	٦٥٢,٧٩٠	قبولات العملاء
١١,٤٣٩,١٤٢	١١,٧٩٦,٦٨٠	١١,٠٤٨,٨٤١	إجمالي عقود الضمان المالي
٣٢٢,٩٠٦	٥٥٨,٩٤٢	٥٣٦,٨١٢	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٧٦٢,٠٤٨	١٢,٣٥٥,٦٢٢	١١,٥٨٥,٦٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للتعهدات وعقود الضمان المالي بالتكلفة المُطفاة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠,٥٩٢,٢٥٢	١٠,٨٣٨,٥٠٠	١٠,٠٧١,٧٥٨	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٤٩٢,٠٩٥	٦٢٢,٤٧٧	٦٤٦,٨٠٨	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة
٣٥٤,٧٩٥	٣٣٥,٧٠٣	٣٣٠,٢٧٥	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة
١١,٤٣٩,١٤٢	١١,٧٩٦,٦٨٠	١١,٠٤٨,٨٤١	الإجمالي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣٨,٧٩٤	١٣٨,٧٩٤	١٦٥,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٤٥,٩٨٥	٢٦,٥٢٦	٢٤,١٠٨	مخصص خسائر الائتمان
١٨٤,٧٧٩	١٦٥,٣٢٠	١٨٩,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
١٠٤,٠٣٩	٣١,١٣٨	٣٠,١٤٣	١٦٥,٣٢٠	الأرصدة في بداية الفترة
٢٠,٢٢١	٦,٧٥٩	(٢,٨٧٢)	٢٤,١٠٨	التغيرات في التعرض للخطر
١٢٤,٢٦٠	٣٧,٨٩٧	٢٧,٢٧١	١٨٩,٤٢٨	وإعادة القياس والمحول الأرصدة في نهاية الفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٩٨,٦٨١	١٤,٦٧٦	٢٥,٤٣٧	١٣٨,٧٩٤	الأرصدة في بداية الفترة
٢٨,١٣٤	٣,٩٤٣	١٣,٩٠٨	٤٥,٩٨٥	التغيرات في التعرض للخطر
١٢٦,٨١٥	١٨,٦١٩	٣٩,٣٤٥	١٨٤,٧٧٩	وإعادة القياس والمحول الأرصدة في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره 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 المصلحة و بناءً على الإفادة المهنية.

١٧. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار العملياتي 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 قطاعات محددة لمؤسساتٍ 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 المرحلية 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 و الخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للفترة ٣١ مارس ٢٠١٨ قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال سنة ٢٠١٩. 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 الأخرى.

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

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٤,٨٣٢,٣٠٥	٢,٠٩٧,٧٧١	٣٩٠,٣٢٠	٣٣,٨٢١,٩٥٦	٣٥,١١٧,٥٥٩	٢٣,٤٠٤,٦٩٩	إجمالي الموجودات
٨٠,٩١٨,٢٢٩	١,٢١٨,١٠٠	٢٧,٨٤٠	٤٨,٨٧٧,١٧٤	٨,٠٨٨,٢٠٧	٢٢,٧٠٦,٩٠٨	إجمالي المطلوبات
٥٨٦,٣٦٥	٢,٤٧١	٥,٥٩٤	(٨٣,٥٢٣)	٤٦٣,٢٦١	١٩٨,٥٦٢	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(٢,٠٠٦)	-	٢١٣,٨٦٧	(١٨٥,١٥٥)	(٢٦,٧٠٦)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٥٨٦,٣٦٥	٤٦٥	٥,٥٩٤	١٣٠,٣٤٤	٢٧٨,١٠٦	١٧١,٨٥٦	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٨٨,٧٢٩	(١٨,٧٨٢)	١١,٣١٩	٤٠,١٢٩	٤٠,٣٧١	١٥,٦٩٢	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٢,٣٨٧	(٢٤,٥٨٠)	٧٢٧	٣١,٠٩٨	٩,٨١٠	١٥,٣٣٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٧٠٧,٤٨١	(٤٢,٨٩٧)	١٧,٦٤٠	٢٠١,٥٧١	٣٢٨,٢٨٧	٢٠٢,٨٨٠	إجمالي دخل العمليات
٢٩٤,٩٢٨	١٩٣,٧١٨	١٦,٢٩٩	٧,٥٤٣	١٤,٣٦٦	٦٣,٠٠٢	مصاريف عمليات مباشرة
-	(١٨٠,٨٣٥)	-	٦٦,٩٠٩	٣٦,١٦٧	٧٧,٧٥٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
٧٧,٢٢٠	٣٤,٩٠٥	(٧٨)	(٤,١٩٠)	٤٣,٧٥٤	٢,٨٢٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٧٢,١٤٨	٤٧,٧٨٨	١٦,٢٢١	٧٠,٢٦٢	٩٤,٢٨٧	١٤٣,٥٩٠	إجمالي مصاريف العمليات
٣٣٥,٣٣٣	(٩٠,٦٨٥)	١,٤١٩	١٣١,٣٠٩	٢٣٤,٠٠٠	٥٩,٢٩٠	دخل العمليات
٢٤,٥٧٣	-	-	٢٤,٥٧٣	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٥٩,٩٠٦	(٩٠,٦٨٥)	١,٤١٩	١٥٥,٨٨٢	٢٣٤,٠٠٠	٥٩,٢٩٠	صافي الدخل للفترة
٢٩,١٨٠	٢٦,٦١٥	٧٧٦	-	-	١,٧٨٩	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٣٤,٧٧٦	٢١,٣٠٤	١,٣٥٢	٣٩	١٧٢	١١,٩٠٩	الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩١,٥٣١,٢٣٥	١,٠٨٣,٩٧٦	٤٢٣,٣٢٨	٢٨,٧٤١,٨٨٦	٣٤,٦٢٠,٤٤٣	٢٦,٦٦١,٦٠٢	إجمالي الموجودات
٧٦,٨١٠,١٦٠	٩١٧,٣١٤	٥٤,٢٨٨	٤١,٢٠٠,٢٣٨	٨,٨٨٩,٩١٢	٢٥,٧٤٨,٤٠٨	إجمالي المطلوبات
٥٦٤,١٦١	٧,٥٢٥	٥,١١٩	(٤٤,٤٠٦)	٣٨٩,١٣٠	٢٠٦,٧٩٣	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(٣,٧٤٨)	-	١٥٤,٨٥٠	(١٦٦,٦٧٣)	١٥,٥٧١	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٥٦٤,١٦١	٣,٧٧٧	٥,١١٩	١١٠,٤٤٤	٢٢٢,٤٥٧	٢٢٢,٣٦٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٨٥,٩١٠	(٣٣,٠٥٢)	١٩,٣٣١	٢٧,٤٧٢	٥٢,٣٢٢	١٩,٨٣٧	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٦,٢٥٣	(٢٥,٥٣٢)	١,٥٩٢	٣٤,٦٦١	١١,٥٦٤	١٣,٩٦٨	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٦٨٦,٣٢٤	(٥٤,٨٠٧)	٢٦,٠٤٢	١٧٢,٥٧٧	٢٨٦,٣٤٣	٢٥٦,١٦٩	إجمالي دخل العمليات
١٣٨,٧٣٥	-	١٦,٣٧٢	٩,٠٧١	١٧,٦٥٠	٩٥,٦٤٢	مصاريف عمليات مباشرة
١٢٦,٨٧٦	-	-	٤٨,٥٥٦	٢٧,٧٠٩	٥٠,٦١١	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٨,٥٤٥	-	٢٨٩	١٥,٣٢٦	٩٣,١٣٧	(٢٠,٢٠٧)	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٥٤,١٥٦	-	١٦,٦٦١	٧٢,٩٥٣	١٣٨,٤٩٦	١٢٦,٠٤٦	إجمالي مصاريف العمليات
٣٣٢,١٦٨	(٥٤,٨٠٧)	٩,٣٨١	٩٩,٦٢٤	١٤٧,٨٤٧	١٣٠,١٢٣	دخل العمليات
٢٩,٠٦٥	-	-	٢٩,٠٦٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٦١,٢٣٣	(٥٤,٨٠٧)	٩,٣٨١	١٢٨,٦٨٩	١٤٧,٨٤٧	١٣٠,١٢٣	صافي الدخل للفترة
١٦,٦٣٨	٤,٧٣٦	٧	٣٥	١٧	١١,٨٤٣	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٢٤,١٢٥	١١,٥٧٨	٦٦٢	٤٢	٢٥٧	١١,٥٨٦	الاستهلاك والإطفاء

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية 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 الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 جوهرية 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً 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 والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالثبوت 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 أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالي والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٥٢,٨٣٠	٤١٧,٩٩١	٩٧٠,٨٢١
١٨,٢٨٥,٢٤٦	٧,١٥٩,١٨٤	٤٧٢,٦٢٦	٢٥,٩١٧,٠٥٦
١٣٣,٨٠٦	-	٤١,٦٥٣	١٧٥,٤٥٩
١٨,٤١٩,٠٥٢	٧,٧١٢,٠١٤	٩٣٢,٢٧٠	٢٧,٠٦٣,٣٣٦
-	١٦٨,٦١٥	-	١٦٨,٦١٥
-	١٦٨,٦١٥	-	١٦٨,٦١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٢٧,٢٥٢	٤١٧,٩٩١	١,٢٤٥,٢٤٣
١٦,٨٢٤,٣٠٣	٧,١٦٦,٩٦٠	٤٧٢,٥٨٢	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
١٣١,٦٢٥	-	٤٢,٦٤٣	١٧٤,٢٦٨
١٦,٩٥٥,٩٢٨	٧,٩٩٤,٢١٢	٩٣٣,٢١٦	٢٥,٨٨٣,٣٥٦
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح 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

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٧٧,٧٥١	٤٣٥,٤٢١	١,٠١٣,١٧٢
١٤,٨٠٧,٤٢٤	٧,٦١٣,٢٦٨	٤٧٢,٣٥٠	٢٢,٨٩٣,٠٤٢
٢٠٥,٩٧٥	-	٤٥,٣١٠	٢٥١,٢٨٥
١٥,٠١٣,٣٩٩	٨,١٩١,٠١٩	٩٥٣,٠٨١	٢٤,١٥٧,٤٩٩
-	٣٤٨,٧٨٣	-	٣٤٨,٧٨٣
-	٣٤٨,٧٨٣	-	٣٤٨,٧٨٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح 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 الأصلية 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 تُوجّل 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 الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، لا شيء (٢٠١٨: مكاسب بقيمة ٠,٠٧ مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني 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 مصدر 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 العملات، ومقايضات أسعار العمولة، وخيارات سعر العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكوولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 ١١). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. 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، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

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 ١٢١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٧,٧ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٩,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨: ٥٤,٦ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤,٦ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٦,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٠,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٤٨,٦٨٧	٩٤٨,٦٨٧	٩٣٣,٢١٦	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
٥,٣٧٠	(١١,٨١١)	٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٧٦)	(٣,٦٦٠)	(٩٧٦)	استثمارات مباحة
٩٥٣,٠٨١	٩٣٣,٢١٦	٩٣٢,٢٧٠	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
القيم الدفترية	القيم العادلة المقدره
١,٦٤٣,٤٨٢	١,٦٤٣,٤٨٢
٥٨,١٧٦,١١٠	٦٠,٠٤٢,٦٠٢
٥٩,٨١٩,٥٩٢	٦١,٦٨٦,٠٨٤
١١,١٤٢,٧١٣	١١,١٤٢,٧١٣
٦٣,٨٢٤,٢٠٦	٦٢,٣٧٨,٣٩٥
٢,٠١٢,٧٧٠	٢,٠١٢,٧٧٠
٢,٠٢٨,٣٣٦	٢,٠٢٨,٣٣٦
٧٩,٠٠٨,٠٢٥	٧٧,٥٦٢,٢١٤

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

سندات دين ثانوية

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
القيم الدفترية	القيم العادلة المقدره
٢,٩١٧,٦٩٧	٢,٩١٧,٦٩٧
٥٩,٤١٢,٥٢٩	٦٠,٦٢٢,٣٣٦
٦٢,٣٣٠,٢٢٦	٦٣,٥٤٠,٠٣٣
١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٢,٦٢٠,٨٣٢
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٢,٣٣٢,٠٣٨
٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠٣٠,٣٧١
٢,٠٠٥,٦٦١	٢,٠٠٥,٦٦١
٨٠,٣٤٦,٧٣٣	٧٨,٩٨٨,٩٠٢

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

سندات دين ثانوية

إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		
القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	
		موجودات مالية:
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٣٥,٥٣١	١,٤٣٥,٥٣١	قروض و سلف، صافي
٥٩,١٨٨,٧٨٠	٥٧,٨٩٥,٦٠٢	إجمالي
٦٠,٦٢٤,٣١١	٥٩,٣٣١,١٣٣	
		مطلوبات مالية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤٤٥,٧١٩	١٠,٤٤٥,٧١٩	ودائع العملاء
٥٩,٨٥٨,٢٦٨	٦١,٠٣٢,٤٤٤	قروض لأجل
٢,٠٠٦,٩٠٠	٢,٠٠٦,٩٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٠٢٠,٩٢٣	٢,٠٢٠,٩٢٣	إجمالي
٧٤,٣٣١,٨١٠	٧٥,٥٠٥,٩٨٦	

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيم العادلة للقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٦٩٣,٨ مليون سهماً والتي تمثل متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون أسهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٧٥٠,٠ مليون سهماً.

٢٠. توزيعات الأرباح

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٨ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال النظامي المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٧٦,٧٨٣,٧٨٦	٧٩,٥٦١,٣١٦	٧٦,٨٠٨,٨٨٦	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٦٠٥,١٤١	٤,٧٩٤,٦٩٥	٤,٧٩٤,٦٩٥	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١٥٢,٨٣٣	٢,٠٦٢,٥١٠	٢,٠٩٥,٦٢٥	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨١,٥٤١,٧٦٠	٨٦,٤١٨,٥٢١	٨٣,٦٩٩,٢٠٦	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
١٥,٣٦٠,٨٢٥	١٤,٠٧٨,٤٢٦	١٤,٣٨٩,٣١٥	رأس المال الأساسي
٢,٤٩٥,٢٨٩	٢,٦٤٩,٥٠٩	٢,٦٤٥,٨٩٦	رأس المال المساند
١٧,٨٥٦,١١٤	١٦,٧٢٧,٩٣٥	١٧,٠٣٥,٢١١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%١٨,٨٤	%١٦,٢٩	%١٧,١٩	نسب كفاية رأس المال:
%٢١,٩٠	%١٩,٣٦	%٢٠,٣٥	الأساسي
			الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من التالي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٤,٧٢١,٠٧٥	١٣,٤٣٨,٦٧٦	١٣,٩١٤,٠٧٦	إجمالي حقوق الملكية
٦٥٨,٠٤٥	٦٥٨,٠٤٥	٤٩٣,٥٣٤	التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٥,٣٦٠,٨٢٥	١٤,٠٧٨,٤٢٦	١٤,٣٨٩,٣١٥	رأس المال الأساسي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٤٩٥,٢٨٩	٦٤٩,٥٠٩	٦٤٥,٨٩٦	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٢,٤٩٥,٢٨٩	٢,٦٤٩,٥٠٩	٢,٦٤٥,٨٩٦	رأس المال المساند
١٧,٨٥٦,١١٤	١٦,٧٢٧,٩٣٥	١٧,٠٣٥,٢١١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة المجموعة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

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

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

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف 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.

تتوافق سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع اللوائح 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 و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- 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 وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين أو مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨٢,٧٧١	٩٧,١٥٤	٣١,٢٦٤	قروض وسلف
١٧٧,١٤١	٤٠١,٣٤٩	٢٧٣,٣٥٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	صكوك الشريحة الأولى
٢,٢٥٤	٦,٠٦٧	١٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٨,١٢٨	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٦,٢١٤	-	١٣	قروض وسلف
٦,٠٠٣,٥٧١	٥,٩٦٥,٨٤٧	٤,٨٩٥,١٦٤	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٣٧٢,٩٩١	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٧٨٧,٥٣٦	٧٨٧,٥٣٦	أسهم خزينة
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٦٣٨,٠٧٨	٦٥٤,٧٥٦	٥٧٧,٨٥٥	قروض وسلف
٤١,٢٧٨	١,٤٨٥,٣٧٥	١,٨٢٩,٠٤٣	ودائع العملاء
١٠٤,٦٠٨	١٠١,٤٥٨	٢٠٧,٠٥٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٤٨,٧٤٠	٦٢,٠٩٣	٢,٥٠٧	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

**البنك السعودي للاستثمار**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)**

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

**٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)**

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٧٤٣	٨٠	دخل عمولات خاصة
١٨	٣٧٩	مصاريف عمولات خاصة
٥	١١	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك /أو أفراد الأسرة المباشرين:
٥,٤٧٣	٧,٩٣٦	مصاريف عمولات خاصة
١,٩١٣	١,٩١٣	إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبنى)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٤,٠١٩	٧,٠٨٠	دخل عمولات خاصة
-	١,٤٨١	مصاريف عمولات خاصة
١,٤٦٠	٥٤٩	أتعاب خدمات بنكية
١,٥٢٧	١,٤٦٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

**٢٣. 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 و من قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (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
١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	الإجمالي

قام البنك في تاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٩، بإصدار ٢١٥ مليون ريال إضافية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٣. صكوك الشريحة الأولى - (تتمة)

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة 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 ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى 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.

٢٤. الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي

تتلخص الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات أسهم الموظفين، صافي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
(٥٨,٢٦٩)	(٥٨,٢٦٩)	الارصدة في بداية السنة / الفترة
-	١٦,٦٥١	الأسهم المُباعة
١,٨٠٠	٥,٤٠٠	المخصصات على أساس الأسهم
٣,٩٤٠	٣٦,٢١٨	أسهم التخصيص والمنحة / حركة التحويلات، بالصافي
(٥٢,٥٢٩)	-	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بملايين الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	المساهمين السعوديين
-	-	-	-	-	-	المساهمين الاجانب:
٥٦٢,٥	٧,٥	-	-	-	-	جي بي مورجان المالية
-	-	-	-	-	-	الدولية المحدودة
١٨٧,٥	٢,٥	١٨٧,٥	٢,٥	١٨٧,٥	٢,٥	بنك مؤسسة ميزو هو
-	-	٥٦٢,٥	٧,٥	٥٦٢,٥	٧,٥	المحدود
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	أسهم خزينة (ايضاح ٢٦)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

تستند احتسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة من أنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية.

تم تغيير قواعد وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل الخاصة بحساب الزكاة للبنوك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد قام البنك بتحميل الزكاة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ على أساس فهم البنك الأولي لهذه التغييرات.

وافق البنك خلال عام ٢٠١٨، على تسوية تقييمات الزكاة في العام السابق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى ٢٠١٨ باستثناء عام ٢٠٠٥. وبلغ مجموع التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي وتم تحميلها على الأرباح المُبقاة في عام ٢٠١٨ مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى. دفع البنك حوالي ١٥٥ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. يستحق الرصيد المتبقي البالغ حوالي ٦٢٠ مليون ريال سعودي على أقساط سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠١٩ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣. قدم البنك أيضاً حوالي ٣٩ مليون ريال سعودي لالتزامات الزكاة الإضافية المحتملة لعام ٢٠٠٥ والتي يتم تضمينها أيضاً في المطلوبات الأخرى. راجع أيضاً إيضاح رقم ٩ لمعرفة تقييمات الزكاة المتعلقة بشركة زميلة.

بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة معلقة للأعوام ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. قدم البنك ٢٨ مليون ريال سعودي تقريباً في المطلوبات الأخرى لأية التزامات محتملة لضريبة الدخل أو ضريبة الاستقطاع التي قد تنشأ في حالة وجود نتائج غير مواتية لهذه القضايا من خلال عمليات الاستئناف المتاحة للبنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢٦. 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 سهماً من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي.

تسلم البنك لاحقاً 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 تقريبي إجمالي تكلفتها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي. لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها والتي تم عرضها كإعفاء في حقوق الملكية.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهماً من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناءً من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. لن ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لهذه الاتفاقية. الاتفاقية مشروطة بوضع اللمسات الأخيرة على بعض الشروط الواردة في الاتفاقية خاصة فيما يتعلق بضمان استيفاء جميع المتطلبات التنظيمية. تنص الاتفاقية على أن يتم إغلاق الصفقة بتاريخ يوافق عليه البنك وميزوهو بعد استلام جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

حصل البنك على جميع الموافقات التنظيمية على الشراء، وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. ينوي البنك إكمال عملية الشراء بعد الانتهاء من جميع الإجراءات السابقة على الإغلاق.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٧. مصاريف العمليات

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(١,٨٣٦)	(٥٤٢)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٦)
١٧,١٦٢	(٢,٨٩٣)	استثمارات (إيضاح ٧)
٢٦,٩٤٤	٢١,٧٢٠	قروض وسلف (إيضاح ٨)
٤٥,٩٨٥	٢٤,١٠٨	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦)
٢٩٠	(٧٩)	موجودات أخرى (إيضاح ١١)
٨٨,٥٤٥	٤٢,٣١٤	مخصصات خسائر الائتمان
-	٣٤,٩٠٦	مخصصات خسائر عقارات
٨٨,٥٤٥	٧٧,٢٢٠	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها ٧٥,٣ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي ١٦,٦ مليون ريال سعودي.

٢٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي دخل أو حقوق ملكية المجموعة.