البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الموقرين
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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. يشتمل 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 نبدي 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.

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

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

يوسف عبدالله المبارك
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٢٧

٢٨ رمضان ١٤٤١هـ
(٢١ مايو ٢٠٢٠)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥أ	٥,١٢٦,٠٢٦	١٠,٢١٨,٨١٦	٤,٨٢٨,٥٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٦أ،١٨	٤,٤٠٧,٥٠٢	٣,٠٢٨,٥١٥	١,٦٤٣,٤٨٢
استثمارات	٧أ،١٨	٢٧,٣٧٩,٥٤٤	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٦,٠٩٢,٥١٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٥أ،١٨	١,٠٦٤,٩٩١	١,٣٠٥,٠٧٦	٩٧٠,٨٢١
قروض وسلف، صافي	٨أ،١٨	٥٩,٨٧٧,٢٠٠	٥٧,١١٢,٩٠٧	٥٨,١٧٦,١١٠
استثمارات في شركات زميلة	٩أ	١,٠١٠,٤٩٠	٩٩٤,٢٩٨	٩٥٥,٢٦٠
عقارات أخرى		٤٤٦,٦٧٨	٤٥٧,٦٧٩	٦٨٣,٨١٨
ممتلكات ومعدات، صافي	١٠أ	١,١١٠,٩٦٥	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٤٢,٦٦٨
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	١٠ب	٢٥٩,٢٦٦	٢٥٤,٣٣٦	٢٢١,٨١٨
موجودات أخرى، صافي	١١أ	١٢٢,٢١٨	١٣٢,٩٩٤	١١٧,٢٢٦
إجمالي الموجودات		١٠٠,٨٠٤,٨٨٠	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٤,٨٣٢,٣٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨	١٦,٦٩٦,٢٠٢	١٣,٧٨٨,١٩١	١١,١٤٢,٧١٣
ودائع العملاء	١٢،١٨	٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٣,٨٢٤,٢٠٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٥أ،١٨	٢٨٥,٠٥١	٣١٥,٥١٩	١٦٨,٦١٥
قروض لأجل	١٣،١٨	٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١٢,٧٧٠
سندات دين ثانوية	١٤،١٨	-	-	٢,٠٢٨,٣٣٦
مطلوبات أخرى	١١ج،٢٦ب	١,٦٧٨,٦٩٩	١,٦٣٤,١٩٩	١,٧٦٨,٨٣٧
إجمالي المطلوبات		٨٨,٣١٣,٠٠٦	٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٨٠,٩٤٥,٤٧٧
حقوق الملكية				
رأس المال	٢٣أ	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٤,٩٨٨,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠
أسهم خزينة	٢٤	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	(٧٨٧,٥٣٦)
احتياطيات أخرى	٧هـ	(١,٣٢٠,٧٠٤)	٣٢٩,٩٧٧	٢٢,٢٥٦
أرباح مُبقاة	٢٦ب	٣٦٥,٦٤٥	٢٣٠,٠٩٧	٤٣٩,١٠٨
إجمالي حقوق المساهمين		١٠,٤٩١,٨٧٤	١٢,٠٠٧,٠٠٧	١٢,١٠١,٨٢٨
صكوك الشريحة الأولى	٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٢٦ب	١٢,٤٩١,٨٧٤	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٣,٨٨٦,٨٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٠٠,٨٠٤,٨٨٠	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٤,٨٣٢,٣٠٥

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة 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

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة
دخل العمولات الخاصة		٩١٤,١٦٤	٩٩٥,٠٣٨
مصاريف العمولات الخاصة		٣٣١,٤٥٩	٤١٣,٩٦٢
صافي دخل العمولات الخاصة		٥٨٢,٧٠٥	٥٨١,٠٧٦
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي		٦٨,٤٤٧	٨٨,٧٢٩
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٣٩,٧٨٣	٢٩,٤٢٦
توزيعات أرباح		١٤	-
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(٧,٩٦١)	٢,١٧٩
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		٤,١٦٣	٤٧٥
مكاسب من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		٣٠,٥٦٨	٢٢٠
دخل عمليات أخرى		٣	٨٧
إجمالي دخل العمليات		٧١٧,٧٢٢	٧٠٢,١٩٢
رواتب ومصاريف الموظفين		١٧٦,٧٤٣	١٥٤,٠٠٠
إيجار ومصاريف مباني		٣٤,٦١٥	٣٠,٨٣٥
استهلاك وإطفاء		٣٦,٩٩٤	٣٤,٧٧٦
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٢٥ب	٨٨,٣٣١	٧٥,٣١٧
مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		٣٣٦,٦٨٣	٢٩٤,٩٢٨
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢٥أ	٢٢٤,٩٧٧	٧٧,٢٢٠
إجمالي مصاريف العمليات		٥٦١,٦٦٠	٣٧٢,١٤٨
دخل العمليات		١٥٦,٠٦٢	٣٣٠,٠٤٤
الحصة في دخل الشركات الزميلة	٩أ	١٧,٠٦٨	٢٠,٨٥٢
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل		١٧٣,١٣٠	٣٥٠,٨٩٦
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	٢٣ج	٢٢,٤١٦	٦٩,٤٤٨
صافي الدخل	٢٦أ	١٥٠,٧١٤	٢٨١,٤٤٨
ربح السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم)	١٩ب	٠,٢٠	٠,٣٨

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة
صافي الدخل	٢٦أ	١٥٠,٧١٤	٢٨١,٤٤٨
بنود الدخل الشامل الأخرى			
البنود التي لايمكن 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		(١٢,٤٩٦)	(٥,٧٧٦)
صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية		-	١,٩٥١
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(١,٦٠٦,٧٤١)	٢١٨,٦٤٠
مكاسب القيمة العادلة المُحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين		(٣٠,٥٦٨)	(٢٢٠)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	٩أ	(٨٧٦)	(٢٨٣)
إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى		(١,٦٥٠,٦٨١)	٢١٤,٣١٢
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة		(١,٤٩٩,٩٦٧)	٤٩٥,٧٦٠

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٣٢٩,٩٧٧	٢٣٠,٠٩٧	١٢,٠٠٧,٠٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٧,٠٠٧
صافي الدخل	-	-	-	-	١٥٠,٧١٤	١٥٠,٧١٤	-	١٥٠,٧١٤
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١,٦٥٠,٦٨١)	-	(١,٦٥٠,٦٨١)	-	(١,٦٥٠,٦٨١)
إجمالي الخسارة الشاملة	-	-	-	(١,٦٥٠,٦٨١)	١٥٠,٧١٤	(١,٤٩٩,٩٦٧)	-	(١,٤٩٩,٩٦٧)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(١٥,١٦٦)	(١٥,١٦٦)	-	(١٥,١٦٦)
الأرصدة في نهاية الفترة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٣٢٠,٧٠٤)	٣٦٥,٦٤٥	١٠,٤٩١,٨٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٩١,٨٧٤

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة كما تم الإفصاح عنها سابقًا (مدققة)		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	(١٩٢,٠٥٦)	٢٠٥,٢٦٨	١١,٦٥٣,٦٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٣٨,٦٧٦
الأثر الرجعي للتسويات الأخرى		-	-	-	-	(٣٢,٦٠٨)	(٣٢,٦٠٨)	-	(٣٢,٦٠٨)
الأرصدة المُعدلة في بداية الفترة		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	(١٩٢,٠٥٦)	١٧٢,٦٦٠	١١,٦٢١,٠٦٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٠٦,٠٦٨
صافي الدخل	٢٦ أ	-	-	-	-	٢٨١,٤٤٨	٢٨١,٤٤٨	-	٢٨١,٤٤٨
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	٢١٤,٣١٢	-	٢١٤,٣١٢	-	٢١٤,٣١٢
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	٢١٤,٣١٢	٢٨١,٤٤٨	٤٩٥,٧٦٠	-	٤٩٥,٧٦٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠)
الأرصدة في نهاية الفترة		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	٢٢,٢٥٦	٤٣٩,١٠٨	١٢,١٠١,٨٢٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٨٨٦,٨٢٨

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل	٢٦أ	١٥٠,٧١٤	٢٨١,٤٤٨
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي		٦,٥٧١	١٠,٩٩٦
صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة		٨٩,٥٢٢	(٣,٨٤٦)
صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة		(١٤٧,٨٣٥)	١٤,٤٠٤
صافي التغير في رسوم القروض المُؤجلة		(٢,١٦٠)	(٧,٧٨٦)
مكاسب من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		(٣٠,٥٦٨)	(٢٢٠)
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		٧,٩٦١	(٢,١٧٩)
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(٤,١٦٣)	(٤٧٥)
استهلاك وإطفاء		٣٦,٩٩٤	٣٤,٧٧٦
مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		-	(٨٧)
مكاسب من بيع عقارات أخرى		(٣)	-
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢٥أ	٢٢٤,٩٧٧	٧٧,٢٢٠
الحصة في دخل الشركات الزميلة	٩أ	(١٧,٠٦٨)	(٢٠,٨٥٢)
		٣١٤,٩٤٢	٣٨٣,٣٩٩
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٤٧,٨٨٦	(٥٩,٤٩٠)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		٩٤,٧٩٠	(٢٥,٧٩٣)
قروض وسلف		(٣,٠٩٨,٦١١)	١,٢٢٥,٦٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		٢٣٦,٥٠٧	٢٦٦,١٤٣
عقارات أخرى		١٠,٩٩٨	-
موجودات أخرى		١٧,٢٩١	(٢٣٤,١٨٩)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٢,٩٧٤,٢٥٩	(١,٤٦٣,١١٦)
ودائع العملاء		(١,٣٠٣,٧٧٣)	١٠٩,٦٤٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		(٣٧,٠٧٣)	(٣٣١,٧٣١)
مطلوبات أخرى		٢٢,٠٢٣	٨٩,٥٩٩
		(٧٢٠,٧٦١)	(٣٩,٨٨٨)
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي		-	(١٦١,٢٧٢)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(٧٢٠,٧٦١)	(٢٠١,١٦٠)
الأنشطة الإستثمارية			
مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		٩٤٠,١١٣	٢٢٠,٥٩٩
شراء استثمارات		(٣,٧٤٩,٦٠٦)	(١,٤٥١,٧٩٧)
توزيعات أرباح من شركات زميلة	٩أ	-	٧٧,٦٧٥
اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٢٥,٠١٧)	(٢٩,١٨٠)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		-	٣٥٠
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢,٨٣٤,٥١٠)	(١,١٨٢,٣٥٣)

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

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

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة
النشاط التمويلي			
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)
صافي النقدية المُستخدمة في النشاط التمويلي		(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)
صافي النقص في النقدية وما في حكمها		(٣,٥٧٠,٤٣٧)	(١,٣٩٨,٥١٣)
النقدية وما في حكمها			
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩,٦١٣,١٥٤	٤,٥٠٣,١٧٢
صافي النقص في النقدية وما في حكمها		(٣,٥٧٠,٤٣٧)	(١,٣٩٨,٥١٣)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٥ب	٦,٠٤٢,٧١٧	٣,١٠٤,٦٥٩
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة			
عمولات خاصة مُستلمة		٩٢٧,٠٣٦	٩٩١,١٩٢
عمولات خاصة مدفوعة		٤٠٢,٩٧٧	٣٩١,٣٤٥
معلومات إضافية غير نقدية			
إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى		(١,٦٥٠,٦٨١)	٢١٤,٣١٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس 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 (الموافق٢٣ 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 فروعه وعددها ٥٢ فرعًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢ فرعًا و ٣١ مارس ٢٠١٩: ٥٢ فرعًا) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للإستثمار
الإدارة العامة
ص.ب.٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقًا 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.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية والمُعدلة من قِبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - *ضرائب الدخل* والتفسير الدولي ٢١ - *الرسوم* فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المُعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقًا لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ *:السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*، كما هو مبين في الإيضاح ٤. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح ٢٦.

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 والتقديرات 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 السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠ مايو 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 مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قِبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسة 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،

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 قِبل 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 قِبل البنك. خلال عام ٢٠١٩، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءاتٍ نظاميةٍ 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 قِبل 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 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 و لديها أيضًا 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 المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر 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 سُلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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 سُلطة 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 المُحتملة 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 المُشتراة 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.

أي تغير 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 المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائمًا، 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، والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة السنوية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢، تم تغيير أساس الإعداد من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقًا، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن الربوط النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة المؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم ٢٣ الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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 وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - *الأدوات المالية*.

تقاس فائدة معدل العمولة دون السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي ٢٠ - *المحاسبة عن المنح الحكومية والكشف عن المساعدة الحكومية*. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٥. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية ومافي حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
نقد في الصندوق	٨٢٠,٥٩٩	٨٩٢,٠٨٧	٧١٩,٣٤٠
اتفاقيات إعادة شراء عكسية	٧٨٣,٠٠٠	٦,٠٢٥,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠
أرصدة أخرى، صافي	١٣١,٠٨٧	(١٣٧,٤٩٧)	(١٠٧,٤٧٣)
نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ب)	١,٧٣٤,٦٨٦	٦,٧٧٩,٥٩٠	١,٥٥١,٨٦٧
وديعة نظامية	٣,٣٩١,٣٤٠	٣,٤٣٩,٢٢٦	٣,٢٧٦,٧٢٠
نقدية وأرصدة لدى المؤسسة	٥,١٢٦,٠٢٦	١٠,٢١٨,٨١٦	٤,٨٢٨,٥٨٧

طبقًا 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 جزءًا من النقدية و ما في حكمها.

ب)تتكون النقدية وما في حكمها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من الآتي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٥أ)	١,٧٣٤,٦٨٦	٦,٧٧٩,٥٩٠	١,٥٥١,٨٦٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	٤,٣٠٨,٠٣١	٢,٨٣٣,٥٦٤	١,٥٥٢,٧٩٢
النقدية وما في حكمها	٦,٠٤٢,٧١٧	٩,٦١٣,١٥٤	٣,١٠٤,٦٥٩

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
حسابات جارية	٣٩٠,٨٦٧	٣٧٣,٣٤٥	٢٨٦,٠٤٩
إيداعات أسواق المال	٤,٠١٨,٤٤٩	٢,٦٥٧,٢٥٨	١,٣٥٩,٥٩٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٤٠٩,٣١٦	٣,٠٣٠,٦٠٣	١,٦٤٥,٦٤٣
مخصص خسائر الائتمان	(١,٨١٤)	(٢,٠٨٨)	(٢,١٦١)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٤,٤٠٧,٥٠٢	٣,٠٢٨,٥١٥	١,٦٤٣,٤٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
ذات درجة استثمارية	٤,٤٠٧,٢٣١	٣,٠٢٧,٥٩٥	١,٦٤٣,٠٤٦
دون الدرجة الاستثمارية	٢,٠٨٥	٣,٠٠٨	٢,٥٩٧
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٤٠٩,٣١٦	٣,٠٣٠,٦٠٣	١,٦٤٥,٦٤٣

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٢,٠٨٨	٢,٧٠٣	٢,٧٠٣
مخصص خسائر الائتمان	(٢٧٤)	(٦١٥)	(٥٤٢)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	١,٨١٤	٢,٠٨٨	٢,١٦١

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(١٦٤)	(١١٠)	-	(٢٧٤)
الأرصدة في نهاية الفترة	١,٥٦٦	٢٤٨	-	١,٨١٤

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(٤٨٥)	(٥٧)	-	(٥٤٢)
الأرصدة في نهاية الفترة	١,٨٥١	٣١٠	-	٢,١٦١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات

أ) الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتلخص مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
سندات دين بعمولة ثابتة	٢٤,١٣٨,٥٠٤	٢٢,٤٤٥,٣٤٩	٢٢,١٨٥,٣١٨
سندات دين بعمولة عائمة	٢,٨٢٢,٢٦١	٣,٣٠٢,٠٧٢	٣,٤٧٥,٧٦١
إجمالي سندات الدين	٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٥,٦٦١,٠٧٩
أسهم	٢٥٤,٢٧١	٢٦٢,٧٩٩	٢٥٥,٩٧٧
صناديق استثمارية	١٢٥,٩٥٥	١٢٦,٢٢٤	١٣٣,٨٠٦
سندات أخرى	٣٨,٥٥٣	٣٩,٠٣٦	٤١,٦٥٣
استثمارات	٢٧,٣٧٩,٥٤٤	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٦,٠٩٢,٥١٥

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس 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 ٢٣٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٤٤,٨ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠، ١١,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٨ مليار ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٩: ٧,٨ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الدرجات ١-٦	٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٥,٦٥٧,٣٩٤
الدرجات ٧-٩	-	-	٣,٦٨٥
إجمالي سندات الدين	٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٥,٦٦١,٠٧٩

٧. استثمارات - (تتمة)

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المُدرجة ضمن الاحتياطيات الأخرى كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٢٩,٦٥٩	٧٥,٤٨٠	٧٥,٤٨٠
مخصص خسائر الائتمان	١,٠٢٤	(٤٥,٨٢١)	(٢,٨٩٣)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة (إيضاح ٧هـ)	٣٠,٦٨٣	٢٩,٦٥٩	٧٢,٥٨٧

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	١,٠٢٤	-	-	١,٠٢٤
الأرصدة في نهاية الفترة	٣٠,٦٨٣	-	-	٣٠,٦٨٣

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(٢,٨٩٢)	(١)	-	(٢,٨٩٣)
الأرصدة في نهاية الفترة	٦٨,٩٠٢	٣,٦٨٥	-	٧٢,٥٨٧

٧. استثمارات - (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان	(١,٢٧٩,٤١٠)	٣٥٨,٩٢٣	(٧,٦٦٢)
مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧ج)	٣٠,٦٨٣	٢٩,٦٥٩	٧٢,٥٨٧
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان	(١,٢٤٨,٧٢٧)	٣٨٨,٥٨٢	٦٤,٩٢٥
الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٥٠,١٥٢)	(٣٧,٦٥٦)	(٤٤,٥٩٢)
(الخسائر) المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة	(٢٠,٦٨٩)	(٢٠,٦٨٩)	١,٩٥١
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(١,١٣٦)	(٢٦٠)	(٢٨)
الاحتياطيات الأخرى	(١,٣٢٠,٧٠٤)	٣٢٩,٩٧٧	٢٢,٢٥٦

٨. قروض وسلف، صافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٣٨,٢٥٨,٢١٩	٢,٣١٨,١٩٤	١٣,٠٦٣,٥٤٣	٥٣,٦٣٩,٩٥٦
المرحلة ٢	٤,٢٦٩,٢٢٠	٩٥٨,٧٦٠	١٨٨,١١١	٥,٤١٦,٠٩١
المرحلة ٣	١٠٠,٣٨٠	٩٦٥,٦٥٦	٢,٢٤١	١,٠٦٨,٢٧٧
إجمالي القروض والسلف العاملة	٤٢,٦٢٧,٨١٩	٤,٢٤٢,٦١٠	١٣,٢٥٣,٨٩٥	٦٠,١٢٤,٣٢٤
قروض وسلف غير عاملة	٩٤٧,٨٦٨	١,١٨٣,٢٠٦	٢٢٨,٦٨٧	٢,٣٥٩,٧٦١
إجمالي القروض والسلف	٤٣,٥٧٥,٦٨٧	٥,٤٢٥,٨١٦	١٣,٤٨٢,٥٨٢	٦٢,٤٨٤,٠٨٥
مخصص خسائر الائتمان	(١,٠٥٨,٥٤٤)	(١,١٩٨,٨٦٩)	(٣٤٩,٤٧٢)	(٢,٦٠٦,٨٨٥)
قروض وسلف، صافي	٤٢,٥١٧,١٤٣	٤,٢٢٦,٩٤٧	١٣,١٣٣,١١٠	٥٩,٨٧٧,٢٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٣٥,٩٠٨,٦٩٥	٢,٠٠٢,٣٧٠	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٥١,١٥٩,٧١٧
المرحلة ٢	٤,١٦٥,١٠٢	٦٢٨,٧٩٢	٢٠٤,٩٦١	٤,٩٩٨,٨٥٥
المرحلة ٣	٥٥٣,١٠٣	٤٣٠,١٠٢	٢,٤٦٤	٩٨٥,٦٦٩
إجمالي القروض والسلف العاملة	٤٠,٦٢٦,٩٠٠	٣,٠٦١,٢٦٤	١٣,٤٥٦,٠٧٧	٥٧,١٤٤,٢٤١
قروض وسلف غير عاملة	٩٤٧,٨٦٨	١,١٦٤,٣٨٥	٢٦١,٩٩٨	٢,٣٧٤,٢٥١
إجمالي القروض والسلف	٤١,٥٧٤,٧٦٨	٤,٢٢٥,٦٤٩	١٣,٧١٨,٠٧٥	٥٩,٥١٨,٤٩٢
مخصص خسائر الائتمان	(٩٨٢,٨٣٦)	(١,٠٣٠,٦٥٦)	(٣٩٢,٠٩٣)	(٢,٤٠٥,٥٨٥)
قروض وسلف، صافي	٤٠,٥٩١,٩٣٢	٣,١٩٤,٩٩٣	١٣,٣٢٥,٩٨٢	٥٧,١١٢,٩٠٧

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٣٠,٤٢٦,٨٠١	٣,٤٤٣,٦٨٩	١٤,٣٩٣,٢٥١	٤٨,٢٦٣,٧٤١
المرحلة ٢	٦,٧٦٧,٧٦٧	١,٨٣٦,٥٥٥	٢٦٥,٦٩٩	٨,٨٧٠,٠٢١
المرحلة ٣	١,٠٩٩,٢٤٨	٦٣٤,٤٩١	١٤,٥٨١	١,٧٤٨,٣٢٠
إجمالي القروض والسلف العاملة	٣٨,٢٩٣,٨١٦	٥,٩١٤,٧٣٥	١٤,٦٧٣,٥٣١	٥٨,٨٨٢,٠٨٢
قروض وسلف غير عاملة	١٢٦,٢١٤	٧١٣,٨٩٥	٢٦٢,٣٤٤	١,١٠٢,٤٥٣
إجمالي القروض والسلف	٣٨,٤٢٠,٠٣٠	٦,٦٢٨,٦٣٠	١٤,٩٣٥,٨٧٥	٥٩,٩٨٤,٥٣٥
مخصص خسائر الائتمان	(٦٥٠,٢٨٢)	(٧٣٠,٩١٣)	(٤٢٧,٢٣٠)	(١,٨٠٨,٤٢٥)
قروض وسلف، صافي	٣٧,٧٦٩,٧٤٨	٥,٨٩٧,٧١٧	١٤,٥٠٨,٦٤٥	٥٨,١٧٦,١١٠

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٩٥,٥٧٦	١,٧٩٥,٥٧٦
مخصص خسائر الائتمان	٢٢٦,٢٩٨	١,٢٧٠,٧٧٠	٢١,٧٢٠
ديون مشطوبة، صافي	(٢٤,٩٩٨)	(٦٦٠,٧٦١)	(٨,٨٧١)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	٢,٦٠٦,٨٨٥	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٠٨,٤٢٥

ج) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٣٧٩,٥١١	١٨٤,٥١٢	١,٨٤١,٥٦٢	٢,٤٠٥,٥٨٥
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول (أ)	٩٩,١٤٩	٢٢,٤٥٤	١٠٤,٦٩٥	٢٢٦,٢٩٨
ديون مشطوبة، صافي	-	-	(٢٤,٩٩٨)	(٢٤,٩٩٨)
الأرصدة في نهاية الفترة	٤٧٨,٦٦٠	٢٠٦,٩٦٦	١,٩٢١,٢٥٩	٢,٦٠٦,٨٨٥

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٣٣٩,٦٢١	١٣٥,٤٥٦	١,٣٢٠,٤٩٩	١,٧٩٥,٥٧٦
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	(٢٩,٦٨٨)	٦٩,٤١٥	(١٨,٠٠٧)	٢١,٧٢٠
ديون مشطوبة، صافي	-	-	(٨,٨٧١)	(٨,٨٧١)
الأرصدة في نهاية الفترة	٣٠٩,٩٣٣	٢٠٤,٨٧١	١,٢٩٣,٦٢١	١,٨٠٨,٤٢٥

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة إضافية بقيمة ١٥١,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لمحفظة القروض والسلف. نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٧ للمزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٩. استثمارات في شركات زميلة

أ) تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) (أمكس) بنسبة ٥٠% ، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٣٢%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٩٩٤,٢٩٨	١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦
الحصة في الدخل	١٧,٠٦٨	٨٨,١٥٦	٢٠,٨٥٢
توزيعات أرباح	-	(١٠٥,٧٠٩)	(٧٧,٦٧٥)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(٨٧٦)	(٥١٥)	(٢٨٣)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	١,٠١٠,٤٩٠	٩٩٤,٢٩٨	٩٥٥,٢٦٠

ب)فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	أمكس	أوركس	أملاك	أمكس	أوركس	أملاك
إجمالي الموجودات	٧٥٥,٥٠٨	١,١٠٣,٨٦٣	٣,٥٠٢,١٦٠	٨٤٤,٥٨٦	١,٢٣٩,٩٦٨	٣,٢١٥,٤٣٦
إجمالي المطلوبات	٣١٦,٦٥٧	٢٢٣,٢٩٨	٢,٣٥١,٠٤٥	٥١٧,١٢٦	٣٧٣,٠٨٤	٢,٠٨٠,٤٩٤
حقوق الملكية	٤٣٨,٨٥١	٨٨٠,٥٦٥	١,١٥١,١١٥	٣٢٧,٤٦٠	٨٦٦,٨٨٤	١,١٣٤,٩٤٢
إجمالي الدخل	٨٨,٢١١	٢٩,١٦٦	٥٤,٧٢١	٩٤,٥٩٤	٢٨,٤٥٥	٤٥,٠٥٨
إجمالي المصاريف	٦٨,٥٣١	٢٢,٧٣٠	٣٣,٥٦٨	٦٢,٣٦٨	١٤,٧٣٩	٢٠,٨٢٨

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

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الأراضي والمباني	١,٠٨٠,٩٧٤	١,٠٨٠,٤٤٥	١,٠٧٢,٩٥٢
تحسينات على المباني المُستأجرة	١٧٨,١٤٩	١٧٧,٩١٦	١٦٢,٨٢٧
الأثاث والمعدات والسيارات	٤٠٤,٩٦٧	٤٠٤,٤١٢	٤٩٢,٦٦٢
حق استخدام الأصول المؤجرة	٣٠٨,٣٠٧	٣٠٦,٨٨٩	٢٥٩,٢٦٠
إجمالي التكلفة	١,٩٧٢,٣٩٧	١,٩٦٩,٦٦٢	١,٩٨٧,٧٠١
ناقصًا الاستهلاك المتراكم	(٨٦٥,٥٣٣)	(٨٣٨,٩٧٤)	(٨٤٩,٩٧١)
الإجمالي الفرعي	١,١٠٦,٨٦٤	١,١٣٠,٦٨٨	١,١٣٧,٧٣٠
مشاريع في طور الإنجاز	٤,١٠١	٣,٨٠٧	٤,٩٣٨
ممتلكات ومعدات، صافي	١,١١٠,٩٦٥	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٤٢,٦٦٨

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
برامج الحاسب الآلي	٤١١,٦٦٧	٤٠٤,٨٢٥	٣٢٨,٠٩٥
ناقصًا الإطفاء المتراكم	(١٩٧,٦٦٩)	(١٨٧,٢٣٤)	(١٦٠,٠٨٩)
	٢١٣,٩٩٨	٢١٧,٥٩١	١٦٨,٠٠٦
مشاريع في طور الإنجاز	٤٥,٢٦٨	٣٦,٧٤٥	٥٣,٨١٢
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	٢٥٩,٢٦٦	٢٥٤,٣٣٦	٢٢١,٨١٨

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
ذمم عملاء ومدينون آخرون	٤٠,٠٣٥	٣١,٧٣٦	٤٠,٤٥٢
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٣٢,٦٥٥	٥٠,٩٣٢	٥٢,٤٠٠
جميع الموجودات الأخرى	٥٠,٠٢١	٥٠,٧١٢	٢٤,٨٦١
أخرى	١٢٢,٧١١	١٣٣,٣٨٠	١١٧,٧١٣
ناقصًا مخصص خسائر الائتمان	(٤٩٣)	(٣٨٦)	(٤٨٧)
موجودات أخرى، صافي	١٢٢,٢١٨	١٣٢,٩٩٤	١١٧,٢٢٦

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٣٨٦	٥٦٦	٥٦٦
مخصص خسائر الائتمان	١٠٧	(١٨٠)	(٧٩)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	٤٩٣	٣٨٦	٤٨٧

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة (غير مدققة)
التزامات تسوية الزكاة، صافي	٤٥٨,٠٢٨	٤٥٣,٨٠١	٥٦٢,٠٠٦
التزامات الإيجار	٢٤٤,٤٢٩	٢٥٣,٧١٥	٢٢٦,٦٢٤
مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي	٢١٥,٢١٩	٢١٧,٣٩٧	١٨٩,٤٢٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧٩,٧٤٣	١٧٤,٥١٢	١٤٣,٩٥٩
مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى	١٤٧,٤٦٠	٩٨,٤٧٧	٨٩,٦٠٤
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١١٠,٩١٥	٨٨,٤٨٦	٢٤٩,٥٢٩
مخصص الدعاوى القانونية	٧٣,٢٧٩	٧٣,٥٢٨	٧٦,٢٠٧
رواتب و منافع موظفين مستحقة	٥٩,٠٣٧	٩٣,٣١١	١٩,٦٧٠
مطلوبات خاصة بالعملاء	٥٦,٥٦١	٨٠,٦٣٢	٦٣,٣٦٠
دخل أتعاب خدمات مؤجلة	١١,٣٣٥	١٢,٠٩٥	١١,٧٣٩
أخرى	١٢٢,٦٩٣	٨٨,٢٤٥	١٣٦,٧١٠
الإجمـالـي	١,٦٧٨,٦٩٩	١,٦٣٤,١٩٩	١,٧٦٨,٨٣٧

١٢. ودائع العملاء

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
ودائع لأجل	٣٧,٣٨٨,٩٣٤	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	٣٢,١٧٦,٥٥٣
ودائع ادخار	١,٧٧١,٨٥٨	١,٦٩٨,٧٩٥	١,٧٩٦,٤٥٦
مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة	٣٩,١٦٠,٧٩٢	٤١,٦٦٨,١٣٩	٣٣,٩٧٣,٠٠٩
ودائع تحت الطلب	٢٧,٠٤٣,٦٤١	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٨,٧٩٧,٦٢١
ودائع أخرى	١,٤٣٧,٣٦٥	١,٥٢٣,٩٢٨	١,٠٥٣,٥٧٦
ودائع العملاء	٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٣,٨٢٤,٢٠٦

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 مبكرًا عن موعده وذلك وفقًا 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 في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة.

تحمل تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ١,٤٥%. 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.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو ٥ يونيو ٢٠٢٤، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق ٥ يونيو ٢٠١٩ بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣١ مارس 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 الإئتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدوده بالقيمة العادله الموجبة للمشتقات.

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية
	الموجبة	السالبة		الموجبة	السالبة		الموجبة	السالبة	
المُقتناة لأغراض المتاجرة:									
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٩,١٦٠	١١,٢٣٩	٢,٥٩٥,٤٣٥	٤,١٩٣	٢,٦٨٤	٢,٣٦٨,٧٤٨	١,٥٠٣	٢,٧٤٤	٤,٨٢٥,٣١٤
خيارات أسعار الصرف الأجنبي	-	-	-	٢٦٧	٢٦٧	٧٥٠,٣٢٠	١,٢٢٤	١,٢٢٤	٧٥٠,٠٠٠
مقايضات أسعار العمولات	١٤٣,٦٣٥	١٤٣,٠٩٣	٨,٥٣٦,٠٥٦	١٢٤,٣٦٤	١٢٣,٨٦١	٧,٢٦٠,٠٧٥	١٧٢,٧٨٨	١٧٥,١٥٩	٩,٧٢٣,٦٦٠
خيارات أسعار العمولات	٢٩١,٣٢١	٢٩١,٣١٤	٩,٠٧٨,٦١٤	٢٧٨,٥٢٨	٢٧٨,٥٢١	٩,٠٨٠,٩٧٩	٢٥٦,١٢٦	٢٥٦,١٢٦	٩,٠٩٦,١٤٠
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العمولات	-	١,٤٢٥,٧١٠	١٢,٨٧٣,١٦٩	-	٥٩١,١١٤	١٢,٨٣٥,٢١٦	١١٥,٢٠٣	٢٥٥,٥٦٨	١٣,٤٠٢,١٩٦
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٥ج)	٤١٣,٧٤٣	-	-	٤٢١,٢٤٣	-	-	٤١٧,٩٩١	-	-
الإجمالي الفرعي	٨٦٧,٨٥٩	١,٨٧١,٣٥٦	٣٣,٠٨٣,٢٧٤	٨٢٨,٥٩٥	٩٩٦,٤٤٧	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٩٦٤,٨٣٥	٦٩٠,٨٢١	٣٧,٧٩٧,٣١٠
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	١٩٧,١٣٢	(١,٥٨٦,٣٠٥)	-	٤٧٦,٤٨١	(٦٨٠,٩٢٨)	-	٥,٩٨٦	(٥٢٢,٢٠٦)	-
الإجمالي	١,٠٦٤,٩٩١	٢٨٥,٠٥١	٣٣,٠٨٣,٢٧٤	١,٣٠٥,٠٧٦	٣١٥,٥١٩	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٩٧٠,٨٢١	١٦٨,٦١٥	٣٧,٧٩٧,٣١٠

ب) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. ووفقًا لهذه الاتفاقية، 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 المعرّفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

١٥. المشتقات - (تتمة)

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. وفقًا 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 ١,٧٨٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٥٧ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٩: ٥١٦,٢ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المدفوعة للأطراف الأخرى.

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 صافٍ ، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

ج) لدى البنك خيار بيع ناشىء من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة لها في إيضاح ١٥أ. 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 مسبقًا ضمن الاتفاقية.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
اعتمادات مستندية	٢,٧٩٠,٧٨٧	٢,٦٦٨,٧٥٩	١,٨٩٢,٧٨١
خطابات ضمان	٨,٨٧٧,٨٠٤	٨,٩١٦,٦٧٦	٨,٥٠٣,٢٧٠
قبولات العملاء	٩٣٦,٤٢٢	٨٣١,٧٢٥	٦٥٢,٧٩٠
إجمالي عقود الضمان المالي	١٢,٦٠٥,٠١٣	١٢,٤١٧,١٦٠	١١,٠٤٨,٨٤١
التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء	٩٤٤,٧٢٧	٦٩٣,٠٧٦	٥٣٦,٨١٢
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان	١٣,٥٤٩,٧٤٠	١٣,١١٠,٢٣٦	١١,٥٨٥,٦٥٣

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
المرحلة ١	١١,٥٧٠,٨٤٨	١١,٣٦٦,٩٠٠	١٠,٠٧١,٧٥٨
المرحلة ٢	٦٦٤,٨٧٢	٦٦٤,٥٥٧	٦٤٦,٨٠٨
المرحلة ٣	٣٦٩,٢٩٣	٣٨٥,٧٠٣	٣٣٠,٢٧٥
الإجمالي	١٢,٦٠٥,٠١٣	١٢,٤١٧,١٦٠	١١,٠٤٨,٨٤١

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٢١٧,٣٩٧	١٦٥,٣٢٠	١٦٥,٣٢٠
مخصص خسائر الائتمان	(٢,١٧٨)	٥٢,٠٧٧	٢٤,١٠٨
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	٢١٥,٢١٩	٢١٧,٣٩٧	١٨٩,٤٢٨

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١٠٩,٣٣٥	٢٦,٦٧٥	٨١,٣٨٧	٢١٧,٣٩٧
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	٢,٧٩٤	٢,٥٣٥	(٧,٥٠٧)	(٢,١٧٨)
الأرصدة في نهاية الفترة	١١٢,١٢٩	٢٩,٢١٠	٧٣,٨٨٠	٢١٥,٢١٩

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١٠٤,٠٣٩	٣١,١٣٨	٣٠,١٤٣	١٦٥,٣٢٠
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول	٢٠,٢٢١	٦,٧٥٩	(٢,٨٧٢)	٢٤,١٠٨
الأرصدة في نهاية الفترة	١٢٤,٢٦٠	٣٧,٨٩٧	٢٧,٢٧١	١٨٩,٤٢٨

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

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

١٧. القطاعات التشغيلية

أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا 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 وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا 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 تغير 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.

تحمَّل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات والدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢١,٢٤٦,٢٠٨	٣٨,٤٣٢,٨٤٣	٣٨,٢٢٦,٦٠١	٤٣٢,٣٨٥	٢,٤٦٦,٨٤٣	١٠٠,٨٠٤,٨٨٠
إجمالي المطلوبات	٢٠,٣١٢,٦١٢	٩,٥٣٢,٤٩١	٥٧,٧٨٢,٧٣٠	٣٦,٥٩١	٦٤٨,٥٨٢	٨٨,٣١٣,٠٠٦
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٠١,٥٨٢	٤٢٨,٨٣٢	(٤٩,٠٣٦)	٦,٨٢٨	(٥,٥٠١)	٥٨٢,٧٠٥
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(٨,١٤٦)	(١٦١,٩٧١)	١٧٢,٧٧٧	-	(٢,٦٦٠)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	١٩٣,٤٣٦	٢٦٦,٨٦١	١٢٣,٧٤١	٦,٨٢٨	(٨,١٦١)	٥٨٢,٧٠٥
دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي	(٥,٠٠٠)	٤٧,٢٥٦	٢٣,٩٨٧	٢٣,٥١٤	(٢١,٣١٠)	٦٨,٤٤٧
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	١٩,٩٣٣	١١,٠٧٨	٧٥,٣٨٣	(١,٣١٣)	(٣٨,٥١١)	٦٦,٥٧٠
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	٢٠٨,٣٦٩	٣٢٥,١٩٥	٢٢٣,١١١	٢٩,٠٢٩	(٦٧,٩٨٢)	٧١٧,٧٢٢
مصاريف عمليات مباشرة	٦٥,٣٣٤	١٥,٦٢٧	١٠,٠١٧	١٩,٢٩٥	-	١١٠,٢٧٣
مصاريف عمليات غير مباشرة	٩٧,٣٥٦	٤٥,٢٨٢	٨٣,٧٧٢	-	-	٢٢٦,٤١٠
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	١٩,٨٤٥	٢٠٤,٢٧٥	٧٤٧	١١٠	-	٢٢٤,٩٧٧
إجمالي مصاريف العمليات	١٨٢,٥٣٥	٢٦٥,١٨٤	٩٤,٥٣٦	١٩,٤٠٥	-	٥٦١,٦٦٠
دخل (خسارة) العمليات	٢٥,٨٣٤	٦٠,٠١١	١٢٨,٥٧٥	٩,٦٢٤	(٦٧,٩٨٢)	١٥٦,٠٦٢
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	١٧,٠٦٨	-	-	١٧,٠٦٨
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	٢٥,٨٣٤	٦٠,٠١١	١٤٥,٦٤٣	٩,٦٢٤	(٦٧,٩٨٢)	١٧٣,١٣٠
الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١,٢١٠	-	-	١٤٢	٢٣,٦٦٥	٢٥,٠١٧
الاستهلاك والإطفاء	١١,٤٨٥	١١٤	٢٧	١,١٥٨	٢٤,٢١٠	٣٦,٩٩٤

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة - مُعدلة)

	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢٣,٤٠٤,٦٩٩	٣٥,١١٧,٥٥٩	٣٣,٨٢١,٩٥٦	٣٩٠,٣٢٠	٢,٠٩٧,٧٧١	٩٤,٨٣٢,٣٠٥
إجمالي المطلوبات	٢٢,٧٠٦,٩٠٨	٨,٠٨٨,٢٠٧	٤٨,٨٧٧,١٧٤	٢٧,٨٤٠	١,٢٤٥,٣٤٨	٨٠,٩٤٥,٤٧٧
صافي دخل العمولات الخاصة	١٩٨,٥٦٢	٤٦٣,٢٦١	(٨٣,٥٢٣)	٥,٥٩٤	(٢,٨١٨)	٥٨١,٠٧٦
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(٢٦,٧٠٦)	(١٨٥,١٥٥)	٢١٣,٨٦٧	-	(٢,٠٠٦)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	١٧١,٨٥٦	٢٧٨,١٠٦	١٣٠,٣٤٤	٥,٥٩٤	(٤,٨٢٤)	٥٨١,٠٧٦
دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٥,٦٩٢	٤٠,٣٧١	٤٠,١٢٩	١١,٣١٩	(١٨,٧٨٢)	٨٨,٧٢٩
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	١٥,٣٣٢	٩,٨١٠	٣١,٠٩٨	٧٢٧	(٢٤,٥٨٠)	٣٢,٣٨٧
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	٢٠٢,٨٨٠	٣٢٨,٢٨٧	٢٠١,٥٧١	١٧,٦٤٠	(٤٨,١٨٦)	٧٠٢,١٩٢
مصاريف عمليات مباشرة	٦٣,٠٠٢	١٤,٣٦٦	٧,٥٤٣	١٦,٢٩٩	١٢,٨٨٣	١١٤,٠٩٣
مصاريف عمليات غير مباشرة	٧٧,٧٥٩	٣٦,١٦٧	٦٦,٩٠٩	-	-	١٨٠,٨٣٥
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢,٨٢٩	٤٣,٧٥٤	(٤,١٩٠)	(٧٨)	٣٤,٩٠٥	٧٧,٢٢٠
إجمالي مصاريف العمليات	١٤٣,٥٩٠	٩٤,٢٨٧	٧٠,٢٦٢	١٦,٢٢١	٤٧,٧٨٨	٣٧٢,١٤٨
دخل (خسارة) العمليات	٥٩,٢٩٠	٢٣٤,٠٠٠	١٣١,٣٠٩	١,٤١٩	(٩٥,٩٧٤)	٣٣٠,٠٤٤
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	٢٠,٨٥٢	-	-	٢٠,٨٥٢
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	٥٩,٢٩٠	٢٣٤,٠٠٠	١٥٢,١٦١	١,٤١٩	(٩٥,٩٧٤)	٣٥٠,٨٩٦
الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١,٧٨٩	-	-	٧٧٦	٢٦,٦١٥	٢٩,١٨٠
الاستهلاك والإطفاء	١١,٩٠٩	١٧٢	٣٩	١,٣٥٢	٢١,٣٠٤	٣٤,٧٧٦

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 بإستخدام 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 الإعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة إقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تستخدم المجموعة طُرق 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 اليها 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 لاتكون 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 (بناءاً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلٍ 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 مقيّمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيّمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمّين الخارجيين بناءاً 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 معقولًا.

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.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لايتضمن 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.

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر	-	٦٥١,٢٤٨	٤١٣,٧٤٣	١,٠٦٤,٩٩١
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠,١٧١,٤٢٨	٦,٥٧٥,٠٩٦	٤٦٨,٥١٢	٢٧,٢١٥,٠٣٦
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	١١٤,٤٥١	-	٥٠,٠٥٧	١٦٤,٥٠٨
الإجمالي	٢٠,٢٨٥,٨٧٩	٧,٢٢٦,٣٤٤	٩٣٢,٣١٢	٢٨,٤٤٤,٥٣٥
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٨٥,٠٥١	-	٢٨٥,٠٥١
الإجمالي	-	٢٨٥,٠٥١	-	٢٨٥,٠٥١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر	-	٨٨٣,٨٣٣	٤٢١,٢٤٣	١,٣٠٥,٠٧٦
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٨,٢٩٦,٦٠٩	٧,٢٤٦,٤٣٠	٤٦٧,١٨١	٢٦,٠١٠,٢٢٠
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	١١٤,٦٦٤	-	٥٠,٥٩٦	١٦٥,٢٦٠
الإجمالي	١٨,٤١١,٢٧٣	٨,١٣٠,٢٦٣	٩٣٩,٠٢٠	٢٧,٤٨٠,٥٥٦
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩
الإجمالي	-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر	-	٥٥٢,٨٣٠	٤١٧,٩٩١	٩٧٠,٨٢١
الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٨,٢٨٥,٢٤٦	٧,١٥٩,١٨٤	٤٧٢,٦٢٦	٢٥,٩١٧,٠٥٦
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	١٣٣,٨٠٦	-	٤١,٦٥٣	١٧٥,٤٥٩
الإجمالي	١٨,٤١٩,٠٥٢	٧,٧١٢,٠١٤	٩٣٢,٢٧٠	٢٧,٠٦٣,٣٣٦
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر	-	١٦٨,٦١٥	-	١٦٨,٦١٥
الإجمالي	-	١٦٨,٦١٥	-	١٦٨,٦١٥

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 تؤجل 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، ٧,٥ (٣١ مارس ٢٠١٩: لا شيء).

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 جزءًا 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 الاجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، والأسعار الأجلة، 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 تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

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 ١٥ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لايمكن 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 ١٠بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ مارس ٢٠١٩: ١٢١,٣ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٠,٤ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٩,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٩,٦ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١,٦ 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 ٣٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٦,٠ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧,٤ مليون ريال سعودي) نتيجةً 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 معقولًا 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة	٩٣٩,٠٢٠	٩٣٣,٢١٦	٩٣٣,٢١٦
صافي التغير في القيمة العادلة	(٦,٧٠٨)	١٠,٤٠٦	٣٠
استثمارات مباعة	-	(٤,٦٠٢)	(٩٧٦)
القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة	٩٣٢,٣١٢	٩٣٩,٠٢٠	٩٣٢,٢٧٠

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

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس 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.

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٤,٤٠٧,٥٠٢	٤,٤٠٧,٥٠٢
قروض وسلف، صافي	٥٩,٨٧٧,٢٠٠	٦٥,٦٨٧,٥٩٨
إجمالي	٦٤,٢٨٤,٧٠٢	٧٠,٠٩٥,١٠٠
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٦,٦٩٦,٢٠٢	١٦,٦٩٦,٢٠٢
ودائع العملاء	٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٨,٨٤٦,٠٣٠
قروض لأجل	٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠١١,٢٥٦
إجمالي	٨٦,٣٤٩,٢٥٦	٨٧,٥٥٣,٤٨٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٣,٠٢٨,٥١٥	٣,٠٢٨,٥١٥
قروض وسلف، صافي	٥٧,١١٢,٩٠٧	٦٠,١٥١,٤٢٦
إجمالي	٦٠,١٤١,٤٢٢	٦٣,١٧٩,٩٤١
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٧٨٨,١٩١
ودائع العملاء	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٨,٢٢٤,٢٩٣
قروض لأجل	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١١,٦٢٦
إجمالي	٨٤,٨٥٧,٨٧١	٨٤,٠٢٤,١١٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	١,٦٤٣,٤٨٢	١,٦٤٣,٤٨٢
قروض وسلف، صافي	٥٨,١٧٦,١١٠	٦٠,٠٤٢,٦٠٢
إجمالي	٥٩,٨١٩,٥٩٢	٦١,٦٨٦,٠٨٤
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,١٤٢,٧١٣	١١,١٤٢,٧١٣
ودائع العملاء	٦٣,٨٢٤,٢٠٦	٦٢,٣٧٨,٣٩٥
قروض لأجل	٢,٠١٢,٧٧٠	٢,٠١٢,٧٧٠
سندات دين ثانوية	٢,٠٢٨,٣٣٦	٢,٠٢٨,٣٣٦
إجمالي	٧٩,٠٠٨,٠٢٥	٧٧,٥٦٢,٢١٤

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 وديعة. 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، لاتختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المُتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربح السهم الأساسي والمخفض

أ) تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي الدخل المُعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة 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 المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ مُعدلة (غير مدققة)
صافي الدخل	١٥٠,٧١٤	٢٨١,٤٤٨
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)
صافى الدخل المُعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى	١٣٥,٥٤٨	٢٦٦,٤٤٨
متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)	٦٧٥,٠٠٤	٦٩٣,٧٥٤
ربح السهم الأساسى والمُخفض (بالريال السعودى)	٠,٢٠	٠,٣٨

٢٠. كفاية رأس المال

أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات ٢ و ٤ و ٢٦. تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقًا لذلك.

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر	٧٨,٦٠٢,٢٤٥	٧٦,٤١٩,٤١٦	٧٦,٨٠٨,٨٨٦
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر	٥,٠٦١,٣٦٠	٥,٠٦١,٣٦٠	٤,٧٩٤,٦٩٥
مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر	٢,٢٩٦,٤٩٧	١,٣٨٠,١٤٨	٢,٠٩٥,٦٢٥
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر	٨٥,٩٦٠,١٠٢	٨٢,٨٦٠,٩٢٤	٨٣,٦٩٩,٢٠٦
رأس المال الأساسي	١٣,٢٨٩,٠٩٣	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٤,٣٦٢,٠٦٧
رأس المال المساند	٨٠٥,٣٦٢	٦٤٨,٢٩٦	٢,٦٤٥,٨٩٦
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	١٤,٠٩٥,٢٦٥	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٧,٠٠٧,٩٦٣
نسب كفاية رأس المال:			
الأساسي	%١٥,٤٦	%١٧,٤٨	%١٧,١٥
الأساسي والمساند	%١٦,٤٠	%١٨,٢٦	%٢٠,٣٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
إجمالي حقوق الملكية	١٢,٤٩١,٨٧٤	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٣,٨٨٦,٨٢٨
التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٨٢٢,٥٥٦	٤٩٣,٥٣٤	٤٩٣,٥٣٤
التعديلات على الشهرة	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)
صكوك الشريحة الأولى - تقتصر على ١٥٪ من رأس المال الأساسي	(٦,٢٣٢)	-	-
رأس المال الأساسي	١٣,٢٨٩,٠٩٣	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٤,٣٦٢,٠٦٧
رأس المال المساند لسندات دين ثانوية	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
الأحكام العامة المؤهلة، صافي	٨٠٥,٣٦٢	٦٤٨,٢٩٦	٦٤٥,٨٩٦
رأس المال المساند	٨٠٥,٣٦٢	٦٤٨,٢٩٦	٢,٦٤٥,٨٩٦
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	١٤,٠٩٥,٢٦٥	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٧,٠٠٧,٩٦٣

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 المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقًا 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠.

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

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (نصف سنوي)،
- هيكل رأس المال (ربعي)،
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)،
- نسبة الرافعة المالية (ربعي).

هذه الإفصاحات مُتاحة للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأُطر الزمنية المحددة وفقًا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطرافٍ 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، تحديثًا لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعدًا 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 قِبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذهِ 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 جوهريًا بشكل مباشر أو غير مباشر من قِبل 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 المؤسسة المالية 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.

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:			
قروض وسلف	٢٩٤,٧١٢	٣٦٣,٣٢٧	٣١,٢٦٤
ودائع العملاء	٨٨,٠١٤	١,٠٨٤,٦٢١	٢٧٣,٣٥٢
صكوك الشريحة الأولى	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	٦,٨٣١	٨٨,١٤٥	١٠٠
استثمارات	-	٤٠٠,٧٢٧	-
المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:			
قروض وسلف	-	-	١٣
ودائع العملاء	٨١١,٦٤٦	٢,٤٤٨,٧٥٥	٤,٨٩٥,١٦٤
سندات دين ثانوية	-	-	٧٠٠,٠٠٠
الشركات الزميلة للبنك والمنشأت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:			
قروض وسلف	٩٩٢,٩٢٤	٨٧٣,٩٦٧	٥٧٧,٨٥٥
ودائع العملاء	٢٥٤,٨٦١	٦٣,١٥٥	١,٨٢٩,٠٤٣
صكوك الشريحة الأولى	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	١١٢,٧٦١	٦٢,٧٦٤	٢٠٧,٠٥٩
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:			
ودائع العملاء ومطلوبات أخرى	١٩٧,٩٧١	١٧٦,٧٢٢	٢,٥٠٧

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:		
دخل عمولات خاصة	٣٥١	٨٠
مصاريف عمولات خاصة	١٥	٣٧٩
أتعاب خدمات بنكية	١٠	١١

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:		
مصاريف عمولات خاصة	٢٩٣	٧,٩٣٦
إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)	١,٩١٢	١,٩١٣
الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:		
دخل عمولات خاصة	٧,٦٨٩	٧,٠٨٠
مصاريف عمولات خاصة	٢٣	١,٤٨١
اتعاب خدمات بنكية	٧٩٥	٥٤٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى	١,٥٢٨	١,٤٦٤

المعلومات المعروضة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 الموافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٦ نوفمبر ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٦ يونيو ٢٠١٧	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
٢١ مارس ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٥ أبريل ٢٠١٩	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	-
الإجمالي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠

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 وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع 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 اخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل

أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ مارس 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:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%
المساهمون السعوديون	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠
المساهمين الاجانب:						
بنك مؤسسة ميزوهو المحدود	-	-	-	-	١٨٧,٥	٢,٥
أسهم خزينة (إيضاح ٢٤)	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٥٦٢,٥	٧,٥
الإجمالي	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠

ب) قام البنك بتقديم الإقرارت الزكوية والضريبة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ٢٣أ.

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 وفقًا للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضًا 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 وفقًا للقواعد.

ج) كما هو مبين في الإيضاحين ٢ و ٤، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تتطلب السياسة الجديدة إثبات مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية
مخصصات الزكاة	٢٢,٤١٦	٥٩,٤٣٨
مخصصات ضريبة الدخل	-	١٠,٠١٠
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	٢٢,٤١٦	٦٩,٤٤٨

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

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 تقريبًا على دفعات سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣.

هـ) بعض الربوط الضريبية وضريبة الاستقطاع قائمة للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف على الربوط أعلاه لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئنافات المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئنافات والإجراءات الأخرى المتوفرة.

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 قِبل 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. تسلّم 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 قِبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقديرية. تسلّم 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 ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كانخفاض في حقوق المساهمين.

٢٥. مصاريف العمليات

أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
مخصصات خسائر الائتمان:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٦ج)	(٢٧٤)	(٥٤٢)
استثمارات (إيضاح ٧ج)	١,٠٢٤	(٢,٨٩٣)
قروض وسلف (إيضاح ٨ب)	٢٢٦,٢٩٨	٢١,٧٢٠
عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦ج)	(٢,١٧٨)	٢٤,١٠٨
موجودات أخرى (إيضاح ١١ب)	١٠٧	(٧٩)
مخصصات خسائر الائتمان	٢٢٤,٩٧٧	٤٢,٣١٤
مخصصات خسائر عقارات	-	٣٤,٩٠٦
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢٢٤,٩٧٧	٧٧,٢٢٠

٢٥. مصاريف العمليات - (تتمة)

ب) تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى البالغ قدرها ٧٥,٣ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ قدرها ١٦,٦ مليون ريال سعودي.

٢٦. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى

أ) فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في الإيضاح ٤، والتي تم إجراؤها على قائمة الدخل المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية
صافي الدخل كما تم الإفصاح عنه سابقًا	٣٥٩,٩٠٦
الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل	(٨٣,٨١٨)
الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى	٥,٣٦٠
صافي الدخل المُعدّل	٢٨١,٤٤٨

انخفض ربح السهم الأساسي للسهم الواحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار ٠,١٢ ريال سعودي للسهم.

لم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ حيث أن تأثير الضريبة المؤجلة لم يكن جوهريًا. لم يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (انظر الإيضاح ٢٣أ).

ب)فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المُبقاة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

	المطلوبات الأخرى	الأرباح المُبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة كما تم الإفصاح عنها سابقًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	١,٧٤١,٥٨٩	٤٦٦,٣٥٦	١٣,٩١٤,٠٧٦
الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٧,٢٤٨	(٢٧,٢٤٨)	(٢٧,٢٤٨)
الأرصدة بعد التعديل كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	١,٧٦٨,٨٣٧	٤٣٩,١٠٨	١٣,٨٨٦,٨٢٨

تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢٧,٢٤ مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة على المجموعة وتعديل التزام الزكاة لشركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

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

في شهر مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أنه جائحة اعترافًا بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. تتخذ الحكومات حول العالم خطوات لاحتواء انتشار كورونا (كوفيد-١٩). وقد أثر هذا التفشي أيضًا على دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقًا وحظرًا للتجول على مستوى الدولة.

كما تشهد أسعار النفط تقلبات كبيرة، ليس فقط بسبب مشكلات الطلب الناشئة عن هذه الجائحة، ولكن أيضًا بسبب مشكلات تتعلق بالعرض بسبب كمية الإنتاج المخزنة التي سبقت الجائحة. قامت المجموعة بتقييم الأثر المالي للجائحة بإجراء سيناريوهات اختبار الضغط على التحركات المتوقعة لأسعار النفط ونتائج أثرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيلية والملاءة المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية. تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضًا استجابةً للجائحة تضمنت مراجعات شملت القطاعات الاقتصادية، والمناطق والأطراف الأخرى. ويشمل هذا أيضًا تقييم كفاية الضمانات، والمراجعة في الوقت المناسب وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند الاقتضاء. وتأخذ هذه أيضا في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب هذه الجائحة والظروف الاقتصادية السائدة أيضًا من المجموعة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت هذه المدخلات والافتراضات في المقام الأول حول تعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة والمراجعات على احتمالات السيناريوهات في تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التسويات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة ٢٤,٩ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ولتحديد الأثر المالي لهذه الجائحة يتطلب اتخاذ قرار وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

كما اعترفت المجموعة بمخصصات خسائر ائتمان متوقعة إضافية بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي كتسوية تراكمية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لمحفظة القروض والسلف. وقد استندت هذه إلى تقييم قطاعي أجرته المجموعة للمحافظ المتأثرة. ستستمر المجموعة في تقييم التعرضات الهامة بشكل فردي مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان هناك أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة مطلوب في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابةً للجائحة، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقًا للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

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

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

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، يتعين على المجموعة تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم. تُعد تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت المجموعة بتأجيل الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. لقد تم تقييم مدى الأثر المحاسبي المترتب عن هذه الدفعات المؤجلة ويتم معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. في غياب عوامل أخرى، لا تُعد المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٧٦,٦ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والتي تم إدراجها في صافي دخل العمولات الخاصة.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة في إطار برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد استلمت المجموعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على إيداع بمبلغ ١,٠٥ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك مكاسب بلغت ١٠١,٣ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٧٦,٦ مليون ريال سعودي مباشرة في صافي دخل العمولات الخاصة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، مع تأجيل المبلغ المتبقي والمُدرج في المطلوبات الأخرى. اتخذت الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف بهذه المنحة وقياسها.

هذا، ولم تشارك المجموعة بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بمؤسسة النقد العربي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، فقد كان لبرنامج دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية تأثير غير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-١٩) – إجراءات الدعم الاستثنائي". قامت المجموعة بدراسة التوجيهات الصادرة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وستقوم أيضًا بتقييم التأثير في الربع الثاني لعام ٢٠٢٠ وفقًا لذلك.

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 طواعية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والتي تم إدراجها في صافي دخل العمولات الخاصة.