



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

---

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

---

---

كما في ولفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١. عام

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

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

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

٢. أسس الإعداد

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

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام 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 السنوية الموحدة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٠.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات 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 ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

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

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

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة 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 أيضاً القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

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

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

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

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

### ٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الاستثماري يتركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعلة 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 والتقديرية والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

#### المنح الحكومية

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

تقاس فائدة معدل العمولة دون السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً 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. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع.

#### المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٧٤١,٦٤٣	٨٩٢,٠٨٧	١,٠٥٨,٢٤٧	نقد في الصندوق
١,٣٨٤,٠٠٠	٦,٠٢٥,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	اتفاقيات إعادة شراء عكسية
(١٨٨,٥٩٨)	(١٣٧,٤٩٧)	٥٨,٩٥٢	أرصدة أخرى، صافي
١,٩٣٧,٠٤٥	٦,٧٧٩,٥٩٠	٥,٧٠٧,١٩٩	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ب)
٣,٢٦١,٥٢٧	٣,٤٣٩,٢٢٦	٣,٤٦٣,٢٤١	وديعة نظامية
٥,١٩٨,٥٧٢	١٠,٢١٨,٨١٦	٩,١٧٠,٤٤٠	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

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

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٩٣٧,٠٤٥	٦,٧٧٩,٥٩٠	٥,٧٠٧,١٩٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٥أ)
٤,٨٨٦,٢٧٥	٢,٨٣٣,٥٦٤	١,٩٣٩,١٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦,٨٢٣,٣٢٠	٩,٦١٣,١٥٤	٧,٦٤٦,٣٩٧	النقدية وما في حكمها

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٤٦,٠١١	٣٧٣,٣٤٥	١,٧١١,٠٤٥	حسابات جارية
٤,٤٣٠,٩٥٣	٢,٦٥٧,٢٥٨	٣٣٠,٠٣٧	إيداعات أسواق المال
٤,٩٧٦,٩٦٤	٣,٠٣٠,٦٠٣	٢,٠٤١,٠٨٢	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٢٧٦)	(٢,٠٨٨)	(٢,٢٤٧)	مخصص خسائر الائتمان
٤,٩٧٥,٦٨٨	٣,٠٢٨,٥١٥	٢,٠٣٨,٨٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٤,٩٧٤,٩٦٨	٣,٠٢٧,٥٩٥	٢,٠٤١,٠٨٢	ذات درجة استثمارية
١,٩٩٦	٣,٠٠٨	-	دون الدرجة الاستثمارية
٤,٩٧٦,٩٦٤	٣,٠٣٠,٦٠٣	٢,٠٤١,٠٨٢	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٧٠٣	٢,٧٠٣	٢,٠٨٨	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(١,٤٢٧)	(٦١٥)	١٥٩	مخصص خسائر الائتمان
١,٢٧٦	٢,٠٨٨	٢,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

د) يلخص الجدول التالي النسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨	الأرصدة في بداية الفترة
٥١٧	(٣٥٨)	-	١٥٩	التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمحول
٢,٢٤٧	-	-	٢,٢٤٧	الأرصدة في نهاية الفترة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣	الأرصدة في بداية الفترة
(١,٢٩٨)	(١٢٩)	-	(١,٤٢٧)	التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمحول
١,٠٣٨	٢٣٨	-	١,٢٧٦	الأرصدة في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٢,٨٨٩,٦٤٩	٢٢,٤٤٥,٣٤٩	٢٧,٥٤٥,٣٣٤	سندات دين بعمولة ثابتة
٣,٢٨٣,٤٥٢	٣,٣٠٢,٠٧٢	٢,٨٣١,٢١٧	سندات دين بعمولة عائمة
٢٦,١٧٣,١٠١	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٣٠,٣٧٦,٥٥١	إجمالي سندات الدين
٢٣٥,٤٩٥	٢٦٢,٧٩٩	٣٤٤,٣٢٨	أسهم
١٢٥,١٧٣	١٢٦,٢٢٤	١٢٧,٢٤٧	صناديق استثمارية
٤٠,٦٩٥	٣٩,٠٣٦	٣٨,٤٠٤	سندات أخرى
٢٦,٥٧٤,٤٦٤	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٣٠,٨٨٦,٥٣٠	استثمارات

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

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو 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 ٣٣٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٢٦,٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ١٤,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٨ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١١,١ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٦,١٦٩,٤١٧	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٣٠,٣٧٦,٥٥١	الدرجات ١-٦ وغير مصنفة
٣,٦٨٤	-	-	الدرجات ٧-٩
٢٦,١٧٣,١٠١	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٣٠,٣٧٦,٥٥١	إجمالي سندات الدين

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات - (تنمة)

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المُدرجة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٧٥,٤٨٠	٧٥,٤٨٠	٢٩,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٣٨,٣٤٩)	(٤٥,٨٢١)	١,٥٨٩	مخصص خسائر الائتمان
٣٧,١٣١	٢٩,٦٥٩	٣١,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	الأرصدة في بداية الفترة
١,٥٨٩	-	-	١,٥٨٩	التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول
٣١,٢٤٨	-	-	٣١,٢٤٨	الأرصدة في نهاية الفترة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠	الأرصدة في بداية الفترة
(٣٨,٣٤٧)	(٢)	-	(٣٨,٣٤٩)	التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول
٣٣,٤٤٧	٣,٦٨٤	-	٣٧,١٣١	الأرصدة في نهاية الفترة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. استثمارات - (تنمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٢,٠٥٦	٣٥٨,٩٢٣	١٥٥,٩٧٣	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٣٧,١٣١	٢٩,٦٥٩	٣١,٢٤٨	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧ ج)
٥٩,١٨٧	٣٨٨,٥٨٢	١٨٧,٢٢١	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(٦٠,٠٨٣)	(٣٧,٦٥٦)	٤٦,٥٦٧	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٨٤	(٢٠,٦٨٩)	(٢٠,٣٤٨)	(الخسائر) المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٢٨)	(٢٦٠)	(٣,٤٥٣)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
١,٦٦٠	٣٢٩,٩٧٧	٢٠٩,٩٨٧	الاحتياطيات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٣٣٦,١٣٨	١٢,١٥٧,٧١٣	٢,١٣٥,٢١٧	٣٨,٠٤٣,٢٠٨	المرحلة ١
٥,٣٠٧,٠٠٩	١٨٣,٩٧٤	٦١٢,٨٠٣	٤,٥١٠,٢٣٢	المرحلة ٢
١,٢٤٦,٤٤٠	٢,٩٧٣	٤٥٤,٩٤٧	٧٨٨,٥٢٠	المرحلة ٣
٥٨,٨٨٩,٥٨٧	١٢,٣٤٤,٦٦٠	٣,٢٠٢,٩٦٧	٤٣,٣٤١,٩٦٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
٢,٣٥٩,٨٨٢	٢٦٦,٣١٤	١,٨٠٥,٢٨٨	٢٨٨,٢٨٠	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٢٤٩,٤٦٩	١٢,٦١٠,٩٧٤	٥,٠٠٨,٢٥٥	٤٣,٦٣٠,٢٤٠	إجمالي القروض والسلف
(٢,٦٤٦,٣٣٠)	(٣٥٥,٥٤٠)	(١,٣٤١,٤٨٨)	(٩٤٩,٣٠٢)	مخصص خسائر الائتمان
٥٨,٦٠٣,١٣٩	١٢,٢٥٥,٤٣٤	٣,٦٦٦,٧٦٧	٤٢,٦٨٠,٩٣٨	قروض وسلف، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥١,١٥٩,٧١٧	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٢,٠٠٢,٣٧٠	٣٥,٩٠٨,٦٩٥	المرحلة ١
٤,٩٩٨,٨٥٥	٢٠٤,٩٦١	٦٢٨,٧٩٢	٤,١٦٥,١٠٢	المرحلة ٢
٩٨٥,٦٦٩	٢,٤٦٤	٤٣٠,١٠٢	٥٥٣,١٠٣	المرحلة ٣
٥٧,١٤٤,٢٤١	١٣,٤٥٦,٠٧٧	٣,٠٦١,٢٦٤	٤٠,٦٦٦,٩٠٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
٢,٣٧٤,٢٥١	٢٦١,٩٩٨	١,١٦٤,٣٨٥	٩٤٧,٨٦٨	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٥١٨,٤٩٢	١٣,٧١٨,٠٧٥	٤,٢٢٥,٦٤٩	٤١,٥٧٤,٧٦٨	إجمالي القروض والسلف
(٢,٤٠٥,٥٨٥)	(٣٩٢,٠٩٣)	(١,٠٣٠,٦٥٦)	(٩٨٢,٨٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,١١٢,٩٠٧	١٣,٣٢٥,٩٨٢	٣,١٩٤,٩٩٣	٤٠,٥٩١,٩٣٢	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
٤٩,٨٦٥,٦٥٩	١٣,٧٧٤,٥٢٢	٢,٠٦٦,١٧٧	٣٤,٠٢٤,٩٦٠
٥,٥٤٤,٥٩٣	٣٣٠,٢١٢	١,١٣١,٥٠٦	٤,٠٨٢,٨٧٥
١,٨٩٥,٢٢٠	٢,٥٥١	٨٢٦,١٦٠	١,٠٦٦,٥٠٩
٥٧,٣٠٥,٤٧٢	١٤,١٠٧,٢٨٥	٤,٠٢٣,٨٤٣	٣٩,١٧٤,٣٤٤
١,٥٨٤,٨٤٧	٢٨٥,٨٠٣	٦٣٩,٤٥٦	٦٥٩,٥٨٨
٥٨,٨٩٠,٣١٩	١٤,٣٩٣,٠٨٨	٤,٦٦٣,٢٩٩	٣٩,٨٣٣,٩٣٢
(١,٩٦٣,٢٠٢)	(٤٦٦,٦٨٥)	(٧٠٤,٨٦٤)	(٧٩١,٦٥٣)
٥٦,٩٢٧,١١٧	١٣,٩٢٦,٤٠٣	٣,٩٥٨,٤٣٥	٣٩,٠٤٢,٢٧٩

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٧٩٥,٥٧٦	١,٧٩٥,٥٧٦	٢,٤٠٥,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٧٧٤,٤١٢	١,٢٧٠,٧٧٠	٣١١,٩٥٤	مخصص خسائر الائتمان
(٦٠٦,٧٨٦)	(٦٦٠,٧٦١)	(٧١,٢٠٩)	ديون مشطوبة، صافي
١,٩٦٣,٢٠٢	٢,٤٠٥,٥٨٥	٢,٦٤٦,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٤١,٥٦٢	١٨٤,٥١٢	٣٧٩,٥١١
٣١١,٩٥٤	٢٤٢,٨٤٧	٣١,١٤١	٣٧,٩٦٦
(٧١,٢٠٩)	(٧١,٢٠٩)	-	-
٢,٦٤٦,٣٣٠	٢,٠١٣,٢٠٠	٢١٥,٦٥٣	٤١٧,٤٧٧

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٧٩٥,٥٧٦	١,٣٢٠,٤٩٩	١٣٥,٤٥٦	٣٣٩,٦٢١
٧٧٤,٤١٢	٧٩٧,٣٧٠	١٦,٣٨٣	(٣٩,٣٤١)
(٦٠٦,٧٨٦)	(٦٠٦,٧٨٦)	-	-
١,٩٦٣,٢٠٢	١,٥١١,٠٨٣	١٥١,٨٣٩	٣٠٠,٢٨٠

أ) نظرًا للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة إضافية بقيمة ١٦٤,٩ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لمحفظتي القروض والسلف. نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٥ للمزيد من التفاصيل.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦	٩٩٤,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٥٠,٦٩٥	٨٨,١٥٦	٢٣,٥٤٤	الحصة في الدخل
(٨٣,٩٦٠)	(١٠٥,٧٠٩)	(٦٢,٧٠٠)	توزيعات أرباح
(٢٨٣)	(٥١٥)	(٣,١٩٣)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٩٧٨,٨١٨	٩٩٤,٢٩٨	٩٥١,٩٤٩	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
٣,٤١٥,٨٤٨	١,١٣١,٩٥٥	٨٥١,٠٥٠	٣,٦٠٨,٦٥٤	١,٢٤٧,٣٠٩	٦٢٥,٤١٧	إجمالي الموجودات
٢,٢٦٠,٢١٢	٢٧١,٨٢٣	٥٥٢,١٩٤	٢,٤٣٥,٧٤٢	٤١٤,٠١١	٣١١,٠٠٧	إجمالي المطلوبات
١,١٥٥,٦٣٦	٨٦٠,١٣٢	٣٥٢,٨٥٦	١,١٧٢,٩١٢	٨٣٣,٢٩٨	٣١٤,٤١٠	حقوق الملكية
٨٩,١١٣	٥٨,٣٦٣	١٩٢,١٣٠	٩٦,٣٥٦	٤٢,٨٨٠	١٢٢,٣٣٣	إجمالي الدخل
٤٠,٦١٢	٢٨,٨٨١	١٢٩,٧٦٤	٥٩,٧٠٩	٣٦,٣٥١	١١٦,٥٣٥	إجمالي المصاريف

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

ج) بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠٪ من أسهمها في شركة أملاك كجزء من اكتتاب أملاك العام الأولي ("الاكتتاب العام").

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٨٠,٤٤٥	١,٠٨٧,٧٢١	الأراضي والمباني
١٦٧,٨٣٦	١٧٧,٩١٦	١٧٩,٣٤١	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٩٤,٨٣٩	٤٠٤,٤١٢	٤٠٦,٦٩٠	الأثاث والمعدات والسيارات
٢٦٥,٢٩١	٣٠٦,٨٨٩	٣١٠,٣١٧	حق استخدام الأصول المؤجرة
٢,٠٠٠,٩١٨	١,٩٦٩,٦٦٢	١,٩٨٤,٠٦٩	إجمالي التكلفة
(٨٧٧,١٠٩)	(٨٣٨,٩٧٤)	(٨٩٣,٣٤٩)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم
١,١٢٣,٨٠٩	١,١٣٠,٦٨٨	١,٠٩٠,٧٢٠	
٤,٩٢٧	٣,٨٠٧	١٦٤	مشاريع في طور الإنجاز
١,١٢٨,٧٣٦	١,١٣٤,٤٩٥	١,٠٩٠,٨٨٤	ممتلكات ومعدات، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٤٢٣,٦٩٣	٤٠٤,٨٢٥	٣٥٣,٠٨٠	برامج الحاسب الآلي
(٢٠٨,٣٠٣)	(١٨٧,٢٣٤)	(١٦٨,٢٨٤)	ناقصًا الإطفاء المتراكم
٢١٥,٣٩٠	٢١٧,٥٩١	١٨٤,٧٩٦	
٥٤,٨١٨	٣٦,٧٤٥	٥٦,٣٤٠	مشاريع في طور الإنجاز
٢٧٠,٢٠٨	٢٥٤,٣٣٦	٢٤١,١٣٦	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٤٠,٢١٢	٣١,٧٣٦	٢٤١,٨٣١	نم عملاء ومدينون آخرون
٤١,٩٨٨	٥٠,٩٣٢	٣٩,٩٢١	مصاريف مدفوعة مقدمًا
٥٧,٠٨٩	٥٠,٧١٢	٣٠,٧٠٨	جميع الموجودات الأخرى
١٣٩,٢٨٩	١٣٣,٣٨٠	٣١٢,٤٦٠	أخرى
(٦١١)	(٣٨٦)	(٣٣٥)	ناقصًا مخصص خسائر الائتمان
١٣٨,٦٧٨	١٣٢,٩٩٤	٣١٢,١٢٥	موجودات أخرى، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٨٦	٥٦٦	٥٦٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٢٥	(١٨٠)	(٢٣١)	مخصص خسائر الائتمان
٦١١	٣٨٦	٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٦٧,٢٩٥	٤٥٣,٨٠١	٤٦٢,٢٥٥	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٢٣٠,٧٨٣	٢٥٣,٧١٥	٢٤٤,٤٦٠	التزامات الإيجار
٢٢٤,٢٢٤	٢١٧,٣٩٧	٢٢٧,١٤٢	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ ج)
١٤٥,٢٢٨	١٧٤,٥١٢	١٨٤,٠٢٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٦,٩٩٠	٩٨,٤٧٧	١٧٢,٣٥٩	مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
٦,٥٧٨	٨٨,٤٨٦	١٣٩,١٢٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٧٥,٢٥٣	٧٣,٥٢٨	٧٣,٢٧٩	مخصص الدعاوى القانونية
٢٧,٠٠٣	٩٣,٣١١	٩٣,٦٢٧	رواتب و منافع موظفين مستحقة
١١٣,٦٨٠	٨٠,٦٣٢	٦٥,٥٣٨	مطلوبات خاصة بالعملاء
١١,٥٠٣	١٢,٠٩٥	١٣٢,٣٤٦	دخل أتعاب خدمات مؤجلة ودخل منحة حكومية
١٥١,٠٤٢	٨٨,٢٤٥	٩٣,٠٣٦	أخرى
١,٦٢٩,٥٧٩	١,٦٣٤,١٩٩	١,٨٨٧,١٩٣	الإجمالي

١.٢. ودائع العملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٥,٣٣٠,٢١٢	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	٣١,٩٨٩,٢٤٥	ودائع لأجل
١,٨٦٣,٦٩١	١,٦٩٨,٧٩٥	٢,٢٩٠,٣٧١	ودائع انخار
٣٧,١٩٣,٩٠٣	٤١,٦٦٨,١٣٩	٣٤,٢٧٩,٦١٦	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٨,٥٠٦,٨٠٣	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٨,٣٤١,٧٦٣	ودائع تحت الطلب
١,١٤٣,٠٨٤	١,٥٢٣,٩٢٨	١,٦٢١,٢٥٢	ودائع أخرى
٦٦,٨٤٣,٧٩٠	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٤,٢٤٢,٦٣١	ودائع العملاء

١.٣. قروض لأجل

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

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن مواعده 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٤. المشتقات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
٤,٥٥٤,٨٥٢	١,٦٢٧	٢,٢٨٧	٢,٣٦٨,٧٤٨	٤,١٩٣	٢,٦٨٤	المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الاجلة
٧٥٠,٠٤٠	٢٨٧	٢٨٧	٧٥٠,٣٢٠	-	٢٦٧	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٩,٥٤٤,٨١٢	١٥٠,٨٨٨	١٤٩,٦٥١	٧,٢٦٠,٠٧٥	٦,٧٩٢,٢١٩	١٢٤,٣٦٤	مقايضات أسعار العملات
٩,٠٩٦,١٠٠	٢٨٦,٣٧٦	٢٨٦,٣٧٦	٩,٠٨٠,٩٧٩	٩,٠٧٢,٨٦٠	٢٧٨,٥٢٨	خيارات أسعار العملات
١٣,٤٠١,٨٣٨	٥٥٥,٩٧١	٢٦,٠٨٩	١٢,٨٣٥,٢١٦	١٢,٨٢٣,٩٣٧	٥٩١,١١٤	مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
-	-	٤١٠,٤٩١	-	-	٤٢١,٢٤٣	خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٤ ج)
٣٧,٣٤٧,٦٤٢	٩٩٥,١٤٩	٨٧٥,١٨١	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٣١,١٢٤,٧٧٣	٩٩٦,٤٤٧	الإجمالي الفرعي
-	(٩٠٦,٩٨٤)	(٢٠,٩٧١)	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٣٧,٣٤٧,٦٤٢	٨٨,١٦٥	٨٥٤,٢١٠	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٣١,١٢٤,٧٧٣	٣١٥,٥١٩	الإجمالي

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

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

بلغ صافي الضمانات النقدية المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ١,٧٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٥٧ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٨٨٦ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المدفوعة للأطراف الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٤. المشتقات - (تتمة)

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

(ج) لدى البنك خيار بيع ناشيء من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة لها في إيضاح ١٤. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٥. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,١٩٣,٦٦٤	٢,٦٦٨,٧٥٩	٢,٥٤٣,٠٤٢	اعتمادات مستندية
٨,٧٣٧,٢٢٢	٨,٩١٦,٦٧٦	٨,٨٨١,٠٢٥	خطابات ضمان
٦٠٩,٩٤١	٨٣١,٧٢٥	٨٢٦,١٤٨	قبولات العملاء
١١,٥٤٠,٨٢٧	١٢,٤١٧,١٦٠	١٢,٢٥٠,٢١٥	إجمالي عقود الضمان المالي
١,٠٢٣,٢٩١	٦٩٣,٠٧٦	٨٧٨,٧٩٦	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٥٦٤,١١٨	١٣,١١٠,٢٣٦	١٣,١٢٩,٠١١	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٠,٤٩١,٨٧٠	١١,٣٦٦,٩٠٠	١١,١٤٢,٨٧٩	المرحلة ١
٦٠١,١٥٣	٦٦٤,٥٥٧	٦٩٦,٧٥٣	المرحلة ٢
٤٤٧,٨٠٤	٣٨٥,٧٠٣	٤١٠,٥٨٣	المرحلة ٣
١١,٥٤٠,٨٢٧	١٢,٤١٧,١٦٠	١٢,٢٥٠,٢١٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٥,٣٢٠	١٦٥,٣٢٠	٢١٧,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٥٨,٩٠٤	٥٢,٠٧٧	٩,٧٤٥	مخصص خسائر الائتمان
٢٢٤,٢٢٤	٢١٧,٣٩٧	٢٢٧,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥	الأرصدة في بداية الفترة
٩,٧٤٥	١١,٦٩٣	٤,٩٨٤	(٦,٩٣٢)	التغيرات في التعرض
٢٢٧,١٤٢	٩٣,٠٨٠	٣١,٦٥٩	١٠٢,٤٠٣	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦٥,٣٢٠	٣٠,١٤٣	٣١,١٣٨	١٠٤,٠٣٩	الأرصدة في بداية الفترة
٥٨,٩٠٤	٧٣,١٤٧	(١٤,١٤٧)	(٩٦)	التغيرات في التعرض
٢٢٤,٢٢٤	١٠٣,٢٩٠	١٦,٩٩١	١٠٣,٩٤٣	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

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



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٠٤,٦١٥,٩٧٠	٢,٦٥٧,٩٢٥	٤٣٣,٥٨٧	٤٣,٠٦٧,١٠٩	٣٧,٥٩٠,٨٦٠	٢٠,٨٦٦,٤٨٩	إجمالي الموجودات
٩٠,٣٧٦,٨٩٦	٨٥٤,٨٠٨	٢٧,٢٩١	٥٩,٧٦٧,٨٤١	٨,٢٧٠,٧١٩	٢١,٤٥٦,٢٣٧	إجمالي المطلوبات
١,١٩١,٩١٨	(١٠,٣٩٣)	١٣,٢٣٣	(١٢٥,١٠٠)	٨١٥,٣٤٢	٤٩٨,٨٣٦	صافي دخل (مصاريف) العمولات الخاصة
-	(٦,٤٣٣)	-	٣٤٩,٢٠٧	(٣٢٤,٠٠٥)	(١٨,٧٦٩)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,١٩١,٩١٨	(١٦,٨٢٦)	١٣,٢٣٣	٢٢٤,١٠٧	٤٩١,٣٣٧	٤٨٠,٠٦٧	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٢٧,٨١٣	(٢١,١٩٦)	٥٠,٠٥٣	٢٥,٥٢١	٧١,١٩٤	٢,٢٤١	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١١,٢٨٣	(٧٤,٦٥٨)	(٣٩١)	١٢٦,٦٧٣	٢٢,٩١٣	٣٦,٧٤٦	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٤٣١,٠١٤	(١١٢,٦٨٠)	٦٢,٨٩٥	٣٧٦,٣٠١	٥٨٥,٤٤٤	٥١٩,٠٥٤	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٢١٤,١٠٨	-	٣٨,٤٧٦	١٩,٩٤٢	٢٩,٩٢٠	١٢٥,٧٧٠	مصاريف عمليات مباشرة
٤٠٩,٥٠٩	-	-	١٥١,٥١٩	٨١,٩٠٢	١٧٦,٠٨٨	مصاريف عمليات غير مباشرة
٣٢٣,٦٧٢	-	٢٢٧	١,٧٤٦	٢٩٣,٨٥٦	٢٧,٨٤٣	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٩٤٧,٢٨٩	-	٣٨,٧٠٣	١٧٣,٢٠٧	٤٠٥,٦٧٨	٣٢٩,٧٠١	إجمالي مصاريف العمليات
٤٨٣,٧٢٥	(١١٢,٦٨٠)	٢٤,١٩٢	٢٠٣,٠٩٤	١٧٩,٧٦٦	١٨٩,٣٥٣	دخل (خسارة) العمليات
٢٣,٥٤٤	-	-	٢٣,٥٤٤	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٠٧,٢٦٩	(١١٢,٦٨٠)	٢٤,١٩٢	٢٢٦,٦٣٨	١٧٩,٧٦٦	١٨٩,٣٥٣	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٦. القطاعات التشغيلية - (تنمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	قطاع		قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	إدارة الأصول والوساطة	أخرى				
٩٧,٩٦٤,٧٦٦	٢,٨٣٧,١٠٣	٣٧٨,٩٣٣	٣٧,٩١٤,٦٢٦	٣٥,٤١٠,٣١٩	٢١,٤٢٣,٧٨٥	إجمالي الموجودات
٨٤,٤٦٤,٥٢٨	٩٠٦,٠٧٠	١١,٠٤١	٥٧,٢٥٤,٤٠٤	٦,١٢٩,٦٤٠	٢٠,١٦٣,٣٧٣	إجمالي المطلوبات
١,١٤١,٠٧٢	(٥,٣٧٤)	١١,١٧٥	(١٦٥,١٦٣)	٩١٩,٨٢٠	٣٨٠,٦١٤	صافي دخل (مصاريف) العمولات الخاصة
-	(٤,١٣٣)	-	٤١٩,٥١٧	(٣٦٢,١٩٥)	(٥٣,١٨٩)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,١٤١,٠٧٢	(٩,٥٠٧)	١١,١٧٥	٢٥٤,٣٥٤	٥٥٧,٦٢٥	٣٢٧,٤٢٥	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٥٦,١٩٣	(٨,٦٤٤)	٢٥,٦٩٧	٤٦,٤٠٤	٦٤,٨٩٥	٢٧,٨٤١	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٨,٠٢٨	(٦٦,٣١٠)	٢,٣١٣	٧٢,٦٥١	٢٣,٨١٤	٣٥,٥٦٠	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٣٦٥,٢٩٣	(٨٤,٤٦١)	٣٩,١٨٥	٣٧٣,٤٠٩	٦٤٦,٣٣٤	٣٩٠,٨٢٦	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٢٤٦,٨٣٨	٢٠,٥٠٥	٣٣,١٩٦	١٧,١٤٦	٣٢,٢٦٠	١٤٣,٧٣١	مصاريف عمليات مباشرة
٣٣٦,١١٩	-	-	١٢٤,٣٦٧	٦٧,٢٢٣	١٤٤,٥٢٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٢٨,٢١٥	٣٤,٩٠٦	(١٩٧)	(٤٠,٥٦٥)	٤١٢,١٥٢	٤٢١,٩١٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٤١١,١٧٢	٥٥,٤١١	٣٢,٩٩٩	١٠٠,٩٤٨	٥١١,٦٣٥	٧١٠,١٧٩	إجمالي مصاريف العمليات
(٤٥,٨٧٩)	(١٣٩,٨٧٢)	٦,١٨٦	٢٧٢,٤٦١	١٣٤,٦٩٩	(٣١٩,٣٥٣)	دخل (خسارة) العمليات
٥٠,٦٩٥	-	-	٥٠,٦٩٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
						الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة
٤,٨١٦	(١٣٩,٨٧٢)	٦,١٨٦	٣٢٣,١٥٦	١٣٤,٦٩٩	(٣١٩,٣٥٣)	وضريبة الدخل

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٦١٢,٣٨٦	٤٠٦,٢٤٣	١,٠١٨,٦٢٩
القيمة العادلة للأرباح والخسائر			
الاستثمارات من خلال			
٢٣,٦١٨,٩٩٦	٦,٦٤٩,٥٨٨	٤٥٢,٢٩٥	٣٠,٧٢٠,٨٧٩
بنود الدخل الشامل الأخرى			
١١٥,٧٤٢	-	٤٩,٩٠٩	١٦٥,٦٥١
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر			
٢٣,٧٣٤,٧٣٨	٧,٢٦١,٩٧٤	٩٠٨,٤٤٧	٣١,٩٠٥,١٥٩
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٣٥٤,٦٩٨	-	٣٥٤,٦٩٨
الأرباح والخسائر			
-	٣٥٤,٦٩٨	-	٣٥٤,٦٩٨
الإجمالي			

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
-	٤٤٣,٧١٩	٤١٠,٤٩١	٨٥٤,٢١٠
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٨,٩٣٦,٤٢٧	٦,٩٩٩,٨٥٦	٤٧٢,٣١٣	٢٦,٤٠٨,٥٩٦
١٢٥,١٧٣	-	٤٠,٦٩٥	١٦٥,٨٦٨
١٩,٠٦١,٦٠٠	٧,٤٤٣,٥٧٥	٩٢٣,٤٩٩	٢٧,٤٢٨,٦٧٤
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	٨٨,١٦٥	-	٨٨,١٦٥
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر			
-	٨٨,١٦٥	-	٨٨,١٦٥
الإجمالي			

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

يبلغ إجمالي التغييرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: خسارة ٧,٥ مليون ريال سعودي).

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. 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 ٤ ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم 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 والآثار المهمة على النتائج التشغيلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تعتمد على بعضها البعض.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٠,٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٢٠,٥ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٩,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١,٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٩,٣ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧,٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٥,٨ مليون ريال سعودي)، نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٩٣٣,٢١٦	٩٣٣,٢١٦	٩٣٩,٠٢٠	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(٧,٧٨٥)	١٠,٤٠٦	(٣٠,٥٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٩٣٢)	(٤,٦٠٢)	-	استثمارات مباحة
٩٢٣,٤٩٩	٩٣٩,٠٢٠	٩٠٨,٤٤٧	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
٢,٠٣٨,٨٣٥	٢,٠٣٨,٨٣٥
٦٢,٣٨٥,٨٤٦	٥٨,٦٠٣,١٣٩
٦٤,٤٢٤,٦٨١	٦٠,٦٤١,٩٧٤
٢١,٨٨٥,٦٣٣	٢١,٨٨٥,٦٣٣
٦٣,٩٩٣,٤٧٤	٦٤,٢٤٢,٦٣١
٢,٠٠٦,٧٤١	٢,٠٠٦,٧٤١
٨٧,٨٨٥,٨٤٨	٨٨,١٣٥,٠٠٥

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
٣,٠٢٨,٥١٥	٣,٠٢٨,٥١٥
٦٠,١٥١,٤٢٦	٥٧,١١٢,٩٠٧
٦٣,١٧٩,٩٤١	٦٠,١٤١,٤٢٢
١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٧٨٨,١٩١
٦٨,٢٢٤,٢٩٣	٦٩,٠٥٨,٠٥٤
٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١١,٦٢٦
٨٤,٠٢٤,١١٠	٨٤,٨٥٧,٨٧١

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
القيم العادلة المقدر	القيم الدفترية
٤,٩٧٥,٦٨٨	٤,٩٧٥,٦٨٨
٥٩,٣٤٠,٤٠٧	٥٦,٩٢٧,١١٧
٦٤,٣١٦,٠٩٥	٦١,٩٠٢,٨٠٥
١٣,٨٩٠,٣١٥	١٣,٨٩٠,٣١٥
٦٥,٦٦٠,٨٩٩	٦٦,٨٤٣,٧٩٠
٢,٠١٢,٦٧٩	٢,٠١٢,٦٧٩
٨١,٥٦٣,٨٩٣	٨٢,٧٤٦,٧٨٤

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي  
قروض وسلف، صافي  
إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
قروض لأجل  
إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، صافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق لكل محفظة قروض. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محتملة 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، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ونظراً لعدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة وبين أسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف الأولي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٨. ربح السهم الأساسي والمخفض

(أ) تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المصدره 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 والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٣,٢٩٢)	٤١٢,٩٧٨	(٢٨٤,٧٤٠)	٢٦٢,٢٦٤	صافي الدخل (الخسارة)
(٥٧,٧٢٣)	(٦٠,٩٢١)	(٤٢,٧٢٣)	(٤٥,٧٥٥)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٦١,٠١٥)	٣٥٢,٠٥٧	(٣٢٧,٤٦٣)	٢١٦,٥٠٩	صافي الدخل (الخسارة) المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٩٠,٣٣٦	٦٧٥,٠٠٤	٦٨٦,٩٥٥	٦٧٥,٠٠٤	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
(٠,٠٩)	٠,٥٢	(٠,٤٨)	٠,٣٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٩. كفاية رأس المال

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٧٧,٤٧٣,٦١٦	٧٦,٤١٩,٤١٦	٧٤,٩٥٩,٧١٨	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٧٩٤,٦٩٥	٥,٠٦١,٣٦٠	٥,٠٦١,٣٦٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٣٨٣,٣٧٣	١,٣٨٠,١٤٨	٨٤٤,٥٧٨	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٣,٦٥١,٦٨٤	٨٢,٨٦٠,٩٢٤	٨٠,٨٦٥,٦٥٦	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٣,٩٧٥,٤٧٧	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٥,٠٤٣,٣٣٥	رأس المال الأساسي
٥٤٠,٨٢٦	٦٤٨,٢٩٦	٧٢٦,١٢٦	رأس المال المساند
١٤,٥١٦,٣٠٣	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٥,٧٦٩,٤٦١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال:
١٦,٧١%	١٧,٤٨%	١٨,٦٠%	الأساسي
١٧,٣٥%	١٨,٢٦%	١٩,٥٠%	الأساسي والمساند

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٣,٥٠٠,٢٣٨	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٢٣٩,٠٧٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٩٣,٥٣٤	٤٩٣,٥٣٤	٨٢٢,٥٥٦	التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٣,٩٧٥,٤٧٧	١٤,٤٨٢,٢٤٦	١٥,٠٤٣,٣٣٥	رأس المال الأساسي
٥٤٠,٨٢٦	٦٤٨,٢٩٦	٧٢٦,١٢٦	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٥٤٠,٨٢٦	٦٤٨,٢٩٦	٧٢٦,١٢٦	رأس المال المساند
١٤,٥١٦,٣٠٣	١٥,١٣٠,٥٤٢	١٥,٧٦٩,٤٦١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٩. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع القواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قِبَل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
			إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٢٨,٧٧١	٣٦٣,٣٢٧	٢٩٠,٠٩٢	قروض وسلف
٢٤١,٨٦١	١,٠٨٤,٦٢١	٨١,٦٢٧	ودائع العملاء
٦,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠٠	٨٨,١٤٥	٢,٠٥٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٤٠٠,٧٢٧	-	استثمارات
			المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٥,٨٤٦,٣٧١	٢,٤٤٨,٧٥٥	٨٢٢,٨٠٥	ودائع العملاء
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٦٩٦,٧٥٢	٨٧٣,٩٦٧	٧٩٠,٠٣١	قروض وسلف
١,٨٣١,٣٨٧	٦٣,١٥٥	٤٤١,٣٢٣	ودائع العملاء
-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٦٤,٨٥١	٦٢,٧٦٤	١١٢,٧٦٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢,٨٦٦	١٧٦,٧٢٢	١٨٤,٠٢٢	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٨٨	٣,٠٩٦	إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
١,٠١٠	٢٨	دخل عمولات خاصة
٢٢	١١	مصاريف عمولات خاصة
		أتعاب خدمات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
١٣,٨٦٤	٢٩٢	مصاريف عمولات خاصة
٣,٨٢٦	٣,٨٢٤	إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبنى)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:
١٤,٢١٠	١٣,٣٩٤	دخل عمولات خاصة
٢,٨٥٨	٣,٣٨٢	مصاريف عمولات خاصة
١,٥٩١	١,٤٧٧	اتعاب خدمات بنكية
٣,٩١٦	٤,١٠٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

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

٢١. صكوك الشريحة الأولى

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

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

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك حملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثنائي 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، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	المساهمون السعوديون
١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٢٣)
١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	الإجمالي

(ب) قام البنك بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يستحق تقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٠. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ٢٢ أ.

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

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

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦,٣٤٣	٩٤,٢٩١	(٦٢,٢٨٤)	٧١,٨٧٥	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة
١,٧٦٥	-	٩٤٤	-	مخصصات ضريبة الدخل
٨,١٠٨	٩٤,٢٩١	(٦١,٣٤٠)	٧١,٨٧٥	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٣. أسهم الخزينة

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

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

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

٢٤. مصاريف العمليات

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

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(١,٤٢٧)	١٥٩	(٨٨٥)	٤٣٣
(٣٨,٣٤٩)	١,٥٨٩	(٣٥,٤٥٦)	٥٦٥
٧٧٤,٤١٢	٣١١,٩٥٤	٧٥٢,٦٩٢	٨٥,٦٥٦
٥٨,٩٠٤	٩,٧٤٥	٣٤,٧٩٦	١١,٩٢٣
(٢٣١)	٢٢٥	(١٥٢)	١١٨
٧٩٣,٣٠٩	٣٢٣,٦٧٢	٧٥٠,٩٩٥	٩٨,٦٩٥
٣٤,٩٠٦	-	-	-
٨٢٨,٢١٥	٣٢٣,٦٧٢	٧٥٠,٩٩٥	٩٨,٦٩٥

مخصصات خسائر الائتمان:  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
الأخرى (إيضاح ج٦)  
استثمارات (إيضاح ج٧)  
قروض وسلف (إيضاح ٨)  
 عقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ ج)  
 موجودات أخرى (إيضاح ١١ ب)  
مخصصات خسائر الائتمان  
مخصصات خسائر عقارات  
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها ١٤٩,٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي ٢٠,٥ مليون ريال سعودي.



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

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

### ٢٥. 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 اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. تتخذ الحكومات حول العالم خطوات لاحتواء انتشار كورونا (كوفيد-١٩). وقد أثر هذا التفشي أيضاً 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 إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى الدولة.

كما تشهد أسعار النفط تقلبات كبيرة، ليس فقط بسبب مشكلات الطلب الناشئة عن هذه الجائحة، ولكن أيضاً بسبب مشكلات تتعلق بالعرض بسبب كمية الإنتاج المخزنة التي سبقت الجائحة. أظهرت أسعار النفط بعض الانتعاش خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ بسبب زيادة الطلب حيث خرجت الدول من عمليات الإغلاق إلى جانب خفض الإنتاج من الدول المنتجة للنفط.

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 إدارة البنك أيضاً استجابة للجائحة تضمنت مراجعات شملت القطاعات الاقتصادية، والمناطق والأطراف الأخرى. ويشمل هذا أيضاً تقييم كفاية الضمانات، والمراجعة في الوقت المناسب وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند الاقتضاء. وتأخذ هذه أيضاً في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب هذه الجائحة والظروف الاقتصادية السائدة أيضاً 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٤٠,٠ مليون ريال سعودي كتسوية تراكمية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لمحفظة القروض والسلف التجارية. 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 وفقاً للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٥. 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 وشركات التمويل الخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. 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 وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. 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 دخل العمولات الخاصة.

ولتفعيل التوجيه الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي خلال أبريل ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتأجيل دفعات عملاء قطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المصنفين كمرحلة ٢، وشركات التمويل الخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي وعملاء المرحلة ١ الآخرين الذين استوفوا تعريف الصغيرة ومتوسطة الحجم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ للأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. وقد أدى ذلك إلى قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢٠,٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إدراج ٤٠,٦ مليون ريال سعودي إلغاءً لخسارة تعديل اليوم الأول في دخل العمولات الخاصة.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتكبدها المجموعة في إطار برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد استلمت المجموعة من مؤسسة النقد العربي السعودي إيداعاً بمبلغ ١,٠٥ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة ثلاث سنوات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الأقساط. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً 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، ومبلغ ٢٠,٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مع تأجيل المبلغ المتبقي والمُدرج في المطلوبات الأخرى.

خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، استلم البنك من مؤسسة النقد العربي السعودي إيداعاً إضافياً بمبلغ ١,١٨ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق. هذه الودائع لمدة ثلاث سنوات وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك مكاسب بقيمة ١٠١,٨ مليون ريال مع تأجيل المبلغ وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحميل مبلغ ١٤,٧ مليون ريال سعودي عند حل مكاسب اليوم الأول على مصاريف العمولات الخاصة.

بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٠، استلمت المجموعة من مؤسسة النقد العربي السعودي إيداعاً إضافياً بمبلغ ١,٦ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة ثلاث سنوات، وكذلك للتعويض عن التكاليف ذات الصلة التي تتكبدها المجموعة بموجب برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

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

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

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

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ إيداعاً بمبلغ ٢,٣٢ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل.

هذا، ولم تشارك المجموعة بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بمؤسسة النقد العربي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، قام البنك بإثبات ذمم مدينة بمبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي يتم سددها للمجموعة نظير نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية. وبما أن المستفيدين النهائيين في هذه الحالة هم العملاء، لا تتم معالجتها كدخل منحة للمجموعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢٠.

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.

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قامت المجموعة بتأجيل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إدراج مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي إلغاءً لخسارة تعديل اليوم الأول في دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة - (تتمة)

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

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

-----