



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفرة الةاللة أشهر المنةهة فف ٣١ مارس ٢٠٢١

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٥,١٢٦,٠٢٦	٨,٣٢٣,٤٩٠	٥,٢٦٥,٦٨٤	أ٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٤,٤٠٧,٥٠٢	٢,١٦٦,٧٤٢	١,٢٨٨,٤٧٨	١٨,أ٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٧,٣٧٩,٥٤٤	٣٠,٥١٣,٨٤٣	٣٠,٤٦٤,١٦٢	١٨,أ٧	استثمارات
١,٠٦٤,٩٩١	١,٠١٨,٣٤٩	٨٧٢,٩٤٩	١٨,أ١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٩,٨٧٧,٢٠٠	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	٥٥,٤٢٣,٥٠٨	١٨,أ٨	قروض وسلف، صافي
١,٠١٠,٤٩٠	٨٤٥,٧٤٤	٨٤٦,٤٥٣	أ٩	استثمارات في شركات زميلة
٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨		عقارات أخرى
١,١١٠,٩٦٥	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٤٠,٠٢١	أ١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٩,٢٦٦	٢٨١,٧٨٠	٣١١,٩١٤	ب١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٢٢,٢١٨	١٤٩,٣٥٢	٣١٠,٦٢٨	أ١١	موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٨٠٤,٨٨٠	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٩٦,٢٧٠,٤٧٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٦,٦٩٦,٢٠٢	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٥٤٥,١٢٥	١٨,أ١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٥٦,١٢٢,٧٦٤	١٨,أ١٣	ودائع العملاء
٢٨٥,٠٥١	٣٢٩,٤٦٢	٣١٨,١٢٢	١٨,أ١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠٠٦,١٦٩	٢,٠٠٦,٠٦٦	١٨,أ١٤	قروض لأجل
١,٦٧٨,٦٩٩	٢,٠٠١,١٩٥	١,٨٨٩,١٢٧	ج١١	مطلوبات أخرى
٨٨,٣١٣,٠٠٦	٨٤,٥٥٣,٤٩٩	٨٠,٨٨١,٢٠٤		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	أ٢٣	رأس المال
٤,٩٨٨,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠		احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢٥	أسهم خزينة
(١,٣٢٠,٧٠٤)	٧٩٢,٠٤٣	٦٥١,٧٨٦	٥٧	احتياطيات أخرى
-	-	٢٧٠,٠٠٢	٢٤	توزيعات أرباح مقترحة
٣٦٥,٦٤٥	٨٤٧,٠٥٧	٧٧٥,٥٥٠		أرباح مُبقاة
١٠,٤٩١,٨٧٤	١٣,٣٣١,٠٣٣	١٣,٣٨٩,٢٧١		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	صكوك الشريحة الأولى
١٢,٤٩١,٨٧٤	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٥,٣٨٩,٢٧١		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٨٠٤,٨٨٠	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٩٦,٢٧٠,٤٧٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات
٩١٤,١٦٤	٦٦٤,٣٩١	دخل العمولات الخاصة
٣٣١,٤٥٩	١٢١,٤٣٣	مصاريف العمولات الخاصة
٥٨٢,٧٠٥	٥٤٢,٩٥٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٨,٤٤٧	٩٠,٤٨٧	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٩,٧٨٣	٣٨,٤٩٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٤	-	توزيعات أرباح
(٧,٩٦١)	(٣٧,٤٢١)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٤,١٦٣	٥٢٧	القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٥٦٨	٢٨	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٣	١٢	دخل عمليات أخرى
٧١٧,٧٢٢	٦٣٥,٠٨٤	إجمالي دخل العمليات
١٧٦,٧٤٣	١٦٥,٧٩١	رواتب ومصاريف الموظفين
٣٤,٦١٥	٣٣,٤١٧	إيجار ومصاريف مباني
٣٦,٩٩٤	٣٦,٢٨٣	استهلاك وإطفاء
٨٨,٣٣١	٧١,٨٨٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٣٦,٦٨٣	٣٠٧,٣٧٥	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٢٤,٩٧٧	٦٤,٨٤٤	٢٦ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٥٦١,٦٦٠	٣٧٢,٢١٩	إجمالي مصاريف العمليات
١٥٦,٠٦٢	٢٦٢,٨٦٥	دخل العمليات
١٧,٠٦٨	٧٠٩	١٩ الحصة في دخل الشركات الزميلة
١٧٣,١٣٠	٢٦٣,٥٧٤	الدخل قبل مخصصات الزكاة
٢٢,٤١٦	٥٠,٠٧٩	مخصصات الزكاة
١٥٠,٧١٤	٢١٣,٤٩٥	صافي الدخل
٠,٢٠	٠,٢٩	١٩ ب ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات
١٥٠,٧١٤	٢١٣,٤٩٥	صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(١٢,٤٩٦)	(٩,٢٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(١,٦٠٦,٧٤١)	(١٣٠,٩٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠,٥٦٨)	(٢٨)	مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
(٨٧٦)	-	<u>٩</u> الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(١,٦٥٠,٦٨١)	(١٤٠,٢٥٧)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٤٩٩,٩٦٧)	٧٣,٢٣٨	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٧٩٢,٠٤٣	-	٨٤٧,٠٥٧	١٣,٣٣١,٠٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٣١,٠٣٣
صافي الدخل	-	-	-	-	-	٢١٣,٤٩٥	٢١٣,٤٩٥	-	٢١٣,٤٩٥
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	(١٤٠,٢٥٧)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	٢١٣,٤٩٥	٧٣,٢٣٨	-	٧٣,٢٣٨
٢٤ توزيعات أرباح مُقترحة	-	-	-	-	٢٧٠,٠٠٢	(٢٧٠,٠٠٢)	-	-	-
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠)
الأرصدة في نهاية الفترة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٦٥١,٧٨٦	٢٧٠,٠٠٢	٧٧٥,٥٥٠	١٣,٣٨٩,٢٧١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٨٩,٢٧١

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل		
١٥٠,٧١٤	٢١٣,٤٩٥	
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
٦,٥٧١	٢,٦٦٨	
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العالوات على الاستثمارات، صافي		
٨٩,٥٢٢	١٥٧,٤١٨	
صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة		
(١٤٧,٨٣٥)	(٦٤,٥٥٠)	
صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة		
(٢,١٦٠)	٢٦٧	
صافي التغيير في رسوم القروض المُوجلة		
(٣٠,٥٦٨)	(٢٨)	
مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من		
٧,٩٦١	٣٧,٤٢١	
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		
(٤,١٦٣)	(٥٢٧)	
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
٣٦,٩٩٤	٣٦,٢٨٣	
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
(٣)	-	
استهلاك وإطفاء		
٢٢٤,٩٧٧	٦٤,٨٤٤	٢٦
مكاسب من بيع عقارات أخرى		
(١٧,٠٦٨)	(٧٠٩)	١٩
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		
٣١٤,٩٤٢	٤٤٦,٥٨٢	
الحصة في دخل الشركات الزميلة		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
٤٧,٨٨٦	١٠٠,٧٨٠	
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		
٩٤,٧٩٠	١٠١	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ		
(٣,٠٩٨,٦١١)	(٦٠٥,٥٤٣)	
الإقتناء		
٢٣٦,٥٠٧	١٣٥,٥٠٠	
قروض وسلف		
١١,٠٠٤	-	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		
١٧,٢٨٥	(١٥١,٠٢١)	
عقارات أخرى		
موجودات أخرى		
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
٢,٩٧٤,٢٥٩	٤٨٣,٨٣٦	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي		
(١,٣٠٣,٧٧٣)	(٣,٩٧٠,٧١٨)	
ودائع العملاء		
(٣٧,٠٧٣)	(٧,٢٧١)	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
٢٢,٠٢٣	(١٢١,٠٠٣)	
مطلوبات أخرى		
(٧٢٠,٧٦١)	(٣,٦٨٨,٧٥٧)	
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي		
(٧٢٠,٧٦١)	(٣,٦٨٨,٧٥٧)	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
٩٤٠,١١٣	٢,٧١٥,٠٠٥	
مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		
(٣,٧٤٩,٦٠٦)	(٢,٧٩٤,٤٤٠)	
شراء استثمارات		
(٢٥,٠١٧)	(٥٢,٠٩٣)	
اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
(٢,٨٣٤,٥١٠)	(١٣١,٥٢٨)	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات
		النشاط التمويلي
		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
(٣,٥٧٠,٤٣٧)	(٣,٨٣٥,٢٨٥)	
		النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٩,٦١٣,١٥٤	٧,٢٦٦,٧٨٤	ب
(٣,٥٧٠,٤٣٧)	(٣,٨٣٥,٢٨٥)	
		صافي النقص في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٦,٠٤٢,٧١٧	٣,٤٣١,٤٩٩	ب
		معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
		عمولات خاصة مُستلمة
٩٢٧,٠٣٦	٨٢٦,٧٦٤	
		عمولات خاصة مدفوعة
٤٠٢,٩٧٧	١٨٦,٣١٦	
		معلومات إضافية غير نقدية
		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٦٥٠,٦٨١)	(١٤٠,٢٥٧)	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 وعدها ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٢ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠٢٠: 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. 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 ٢٠٢٠.

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 والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٥ مايو ٢٠٢١.

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

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة 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)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قِبل البنك. خلال عام ٢٠٢٠، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيته، 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 ومسيطر عليها من قِبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها أيضاً القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

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

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت 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 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)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 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 ٢٠٢٠.

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.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:			
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦١,١١٣	٧٠٤,٦٤٥	٨٢٠,٥٩٩	نقد في الصندوق
١,٣٨٥,٠٠٠	٤,٦١٠,٠٠٠	٧٨٣,٠٠٠	اتفاقية إعادة شراء عكسية
(٦,١٩٨)	(٢١٧,٧٠٤)	١٣١,٠٨٧	أرصدة أخرى، صافي
٢,١٣٩,٩١٥	٥,٠٩٦,٩٤١	١,٧٣٤,٦٨٦	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ب)
٣,١٢٥,٧٦٩	٣,٢٢٦,٥٤٩	٣,٣٩١,٣٤٠	وديعة نظامية
٥,٢٦٥,٦٨٤	٨,٣٢٣,٤٩٠	٥,١٢٦,٠٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها - (تمة)

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

(ب) يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٧٣٤,٦٨٦	٥,٠٩٦,٩٤١	٢,١٣٩,٩١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ١٥)
٤,٣٠٨,٠٣١	٢,١٦٩,٨٤٣	١,٢٩١,٥٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦,٠٤٢,٧١٧	٧,٢٦٦,٧٨٤	٣,٤٣١,٤٩٩	النقدية وما في حكمها

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٩٠,٨٦٧	١,٦٦٩,٨٤٣	١,٢٩١,٥٨٤	حسابات جارية
٤,٠١٨,٤٤٩	٥٠٠,١٠١	-	إيداعات أسواق المال
٤,٤٠٩,٣١٦	٢,١٦٩,٩٤٤	١,٢٩١,٥٨٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٨١٤)	(٣,٢٠٢)	(٣,١٠٦)	مخصص خسائر الائتمان
٤,٤٠٧,٥٠٢	٢,١٦٦,٧٤٢	١,٢٨٨,٤٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤,٤٠٧,٢٣١	٢,١٠٤,٧٦٣	١,٢٣٧,٤٧٩	ذات درجة استثمارية
٢,٠٨٥	٦٣,١٤٨	٥٤,١٠٥	دون الدرجة الاستثمارية
-	٢,٠٣٣	-	غير مصنّف
٤,٤٠٩,٣١٦	٢,١٦٩,٩٤٤	١,٢٩١,٥٨٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٠٨٨	٢,٠٨٨	٣,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٢٧٤)	١,١١٤	(٩٦)	مخصص خسائر الائتمان
١,٨١٤	٣,٢٠٢	٣,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٢٠٢	-	١١٠	٣,٠٩٢	الأرصدة في بداية الفترة
(٩٦)	-	(١٧)	(٧٩)	التغيرات في التعرض للخطر
٣,١٠٦	-	٩٣	٣,٠١٣	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٨٨	-	٣٥٨	١,٧٣٠	الأرصدة في بداية الفترة
(٢٧٤)	-	(١١٠)	(١٦٤)	التغيرات في التعرض للخطر
١,٨١٤	-	٢٤٨	١,٥٦٦	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

٧. استثمارات

أ) الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٤,١٣٨,٥٠٤	٢٧,٦١٦,٢٩٣	٢٨,١٠٧,٨٥٢	سندات دين بعمولة ثابتة
٢,٨٢٢,٢٦١	٢,٣٤٣,٦١٦	١,٨١٦,٥٧٥	سندات دين بعمولة عائمة
٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٩٢٤,٤٢٧	إجمالي سندات الدين
٢٥٤,٢٧١	٣٧٣,٨١٩	٣٦٤,٠٨٧	أسهم
١٢٥,٩٥٥	١٤٤,٢١٢	١٤٢,٢٠٧	صناديق استثمارية
٣٨,٥٥٣	٣٥,٩٠٣	٣٣,٤٤١	سندات أخرى
٢٧,٣٧٩,٥٤٤	٣٠,٥١٣,٨٤٣	٣٠,٤٦٤,١٦٢	استثمارات

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. استثمارات - (تمة)

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 ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠: 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 ٣٥٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦٥,١ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٣٩,٩ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، ١٣,٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٥ مليار ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١١,٥ 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٩٢٤,٤٢٧	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	-	-	الدرجات ٧-٩
٢٦,٩٦٠,٧٦٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٩٢٤,٤٢٧	إجمالي سندات الدين

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المدرجة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٩,٦٥٩	٢٩,٦٥٩	٣١,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١,٠٢٤	١,٧٢٦	(٢,٨٧٨)	مخصص خسائر الائتمان
٣٠,٦٨٣	٣١,٣٨٥	٢٨,٥٠٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة (إيضاح ٧هـ)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٧. استثمارات - (تتمة)

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥
(٢,٨٧٨)	-	-	(٢,٨٧٨)
٢٨,٥٠٧	-	-	٢٨,٥٠٧
الأرصدة في بداية الفترة			
التغيرات في التعرض للخطر			
وإعادة القياس والمُحول			
الأرصدة في نهاية الفترة			
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩
١,٠٢٤	-	-	١,٠٢٤
٣٠,٦٨٣	-	-	٣٠,٦٨٣
الأرصدة في بداية الفترة			
التغيرات في التعرض للخطر			
وإعادة القياس والمُحول			
الأرصدة في نهاية الفترة			

(هـ) تتكون الاحتياطات الأخرى المصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
(١,٢٧٩,٤١٠)	٧١٤,٣٩٨	٥٨٦,٢٨٦
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان		
٣٠,٦٨٣	٣١,٣٨٥	٢٨,٥٠٧
مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧ج)		
(١,٢٤٨,٧٢٧)	٧٤٥,٧٨٣	٦١٤,٧٩٣
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان		
(٥٠,١٥٢)	٧٦,٠٥٥	٦٦,٧٨٨
الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
(٢٠,٦٨٩)	(٢٧,٠٨٣)	(٢٧,٠٨٣)
الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة		
(١,١٣٦)	(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة		
(١,٣٢٠,٧٠٤)	٧٩٢,٠٤٣	٦٥١,٧٨٦
الاحتياطات الأخرى		

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. قروض وسلف، صافي

أ) تتلخص القروض والسلف، صافي المُقتناة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
٥٠,٢٢٨,٢١٢	١٠,٤١٢,٧٠٢	٢,٥٧٧,٦٦٣	٣٧,٢٣٧,٨٤٧
٤,٥٣٦,٦٨٩	١١٨,٥٢٠	٤٨١,٠٤٢	٣,٩٣٧,١٢٧
١,٣٣٧,٢١٧	٤٤٨	١,٠٨٢,٥٠٨	٢٥٤,٢٦١
٥٦,١٠٢,١١٨	١٠,٥٣١,٦٧٠	٤,١٤١,٢١٣	٤١,٤٢٩,٢٣٥
١,١٣٣,٦٩٢	١١٨,١١٩	٩٨١,٦٣٣	٣٣,٩٤٠
٥٧,٢٣٥,٨١٠	١٠,٦٤٩,٧٨٩	٥,١٢٢,٨٤٦	٤١,٤٦٣,١٧٥
(١,٨١٢,٣٠٢)	(٢١٨,٤٧٢)	(٨٠٧,١٩٥)	(٧٨٦,٦٣٥)
٥٥,٤٢٣,٥٠٨	١٠,٤٣١,٣١٧	٤,٣١٥,٦٥١	٤٠,٦٧٦,٥٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
٥٠,١٩٢,٦٨٥	١١,٠٦٧,٢٧٥	٢,٣٢٦,٤٢٨	٣٦,٧٩٨,٩٨٢
٤,١٧٨,٦٠٥	١٤٩,٧٥٦	٤٥٥,٦٤٢	٣,٥٧٣,٢٠٧
١,٢٩٨,٩١٩	٤٤٩	٤٩٧,٣١٣	٨٠١,١٥٧
٥٥,٦٧٠,٢٠٩	١١,٢١٧,٤٨٠	٣,٢٧٩,٣٨٣	٤١,١٧٣,٣٤٦
١,١٥٩,١٠٩	١٣٦,٩٤٨	٩٨٥,٢٩٤	٣٦,٨٦٧
٥٦,٨٢٩,٣١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	٤,٢٦٤,٦٧٧	٤١,٢١٠,٢١٣
(١,٧٥٥,٤٢٤)	(٢٦٠,٢٢٦)	(٦٧٣,٨٦٢)	(٨٢١,٣٣٦)
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	١١,٠٩٤,٢٠٢	٣,٥٩٠,٨١٥	٤٠,٣٨٨,٨٧٧
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
٥٣,٦٣٩,٩٥٦	١٣,٠٦٣,٥٤٣	٢,٣١٨,١٩٤	٣٨,٢٥٨,٢١٩
٥,٤١٦,٠٩١	١٨٨,١١١	٩٥٨,٧٦٠	٤,٢٦٩,٢٢٠
١,٠٦٨,٢٧٧	٢,٢٤١	٩٦٥,٦٥٦	١٠٠,٣٨٠
٦٠,١٢٤,٣٢٤	١٣,٢٥٣,٨٩٥	٤,٢٤٢,٦١٠	٤٢,٦٢٧,٨١٩
٢,٣٥٩,٧٦١	٢٢٨,٦٨٧	١,١٨٣,٢٠٦	٩٤٧,٨٦٨
٦٢,٤٨٤,٠٨٥	١٣,٤٨٢,٥٨٢	٥,٤٢٥,٨١٦	٤٣,٥٧٥,٦٨٧
(٢,٦٠٦,٨٨٥)	(٣٤٩,٤٧٢)	(١,١٩٨,٨٦٩)	(١,٠٥٨,٥٤٤)
٥٩,٨٧٧,٢٠٠	١٣,١٣٣,١١٠	٤,٢٢٦,٩٤٧	٤٢,٥١٧,١٤٣

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٤٠٥,٥٨٥	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٢٦,٢٩٨	٤٥٣,٥٢٧	٦٩,٤٢٧	مخصص خسائر الائتمان
(٢٤,٩٩٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	(١٢,٥٤٩)	ديون مشطوبة، صافي
٢,٦٠٦,٨٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	١,٨١٢,٣٠٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. قروض وسلف، صافي - (تنمة)

ج) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٤٤٣,٢٩٦	٢٤٣,١٥٥	١,٠٦٨,٩٧٣	١,٧٥٥,٤٢٤	الأرصدة في بداية الفترة
١٣٠	٥٧,٤٥١	١١,٨٤٦	٦٩,٤٢٧	التغيرات في التعرض للخطر
-	-	(١٢,٥٤٩)	(١٢,٥٤٩)	وإعادة القياس والمُحول (أ)
٤٤٣,٤٢٦	٣٠٠,٦٠٦	١,٠٦٨,٢٧٠	١,٨١٢,٣٠٢	ديون مشطوبة، صافي
				الأرصدة في نهاية الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣٧٩,٥١١	١٨٤,٥١٢	١,٨٤١,٥٦٢	٢,٤٠٥,٥٨٥	الأرصدة في بداية الفترة
٩٩,١٤٩	٢٢,٤٥٤	١٠٤,٦٩٥	٢٢٦,٢٩٨	التغيرات في التعرض للخطر
-	-	(٢٤,٩٩٨)	(٢٤,٩٩٨)	وإعادة القياس والمُحول
٤٧٨,٦٦٠	٢٠٦,٩٦٦	١,٩٢١,٢٥٩	٢,٦٠٦,٨٨٥	ديون مشطوبة، صافي
				الأرصدة في نهاية الفترة

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ١٨٥,٧ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لمحفظه القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٧ للمزيد من التفاصيل.

٩. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تتضمن الاستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) (أمكس) بنسبة ٥٠%، شركة ينال السعودية للتأجير (ينال) (سابقاً شركة أوركس السعودية للتأجير) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٢٢,٤%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٧,٠٦٨	٤٥,٩٢٨	٧٠٩	الحصة في الدخل
-	(٧٩,٣٩٧)	-	توزيعات أرباح
(٨٧٦)	(٢,٤٥٢)	-	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	(١١٢,٦٣٣)	-	استبعادات (أ)
١,٠١٠,٤٩٠	٨٤٥,٧٤٤	٨٤٦,٤٥٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٩. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠٪ من أسهمها في أملاك كجزء من الطرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة ١١٢,٦ مليون ريال سعودي. وبلغ المقابل المستلم ١٣٣,١ مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع ١٩,٤ مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند الاستبعاد ١,٠٣ مليون ريال سعودي.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ٤٥٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤٤,٥ مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠١٩، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
أملاك	ينال	أمكس	أملاك	ينال	أمكس	
٣,٥٠٢,١٦٠	١,١٠٣,٨٦٣	٧٥٥,٥٠٨	٣,٥٢٤,١٩٥	١,٥١٣,٧٩١	٦٠٦,١٤٦	إجمالي الموجودات
٢,٣٥١,٠٤٥	٢٢٣,٢٩٨	٣١٦,٦٥٧	٢,٣٥١,٠٤٥	٦٣٧,٦٨٦	٢٨٥,١٧٣	إجمالي المطلوبات
١,١٥١,١١٥	٨٨٠,٥٦٥	٤٣٨,٨٥١	١,١٧٣,١٥٠	٨٧٦,١٠٥	٣٢٠,٩٧٣	حقوق الملكية
٥٤,٧٢١	٢٩,١٦٦	٨٨,٢١١	٥٤,٧٢١	٣٠,٥٢٩	٥٨,٢٠٠	إجمالي الدخل
٣٣,٥٦٨	٢٢,٧٣٠	٦٨,٥٣١	٣٣,٥٦٨	١٩,٢٢٧	٦٣,٦٤٨	إجمالي المصاريف

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٨٠,٩٧٤	١,٠٨٩,٢٠١	١,٠٩٧,٥٤٣	الأراضي والمباني
١٧٨,١٤٩	١٧٩,٦٠٠	١٧٨,٩٨٩	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٠٤,٩٦٧	٤١٥,٧٩٩	٤١١,٩٥٥	الأثاث والمعدات والسيارات
٣٠٨,٣٠٧	٣٢٠,٠٥٣	٣١٤,٧٥٧	حق استخدام الأصول المؤجرة
١,٩٧٢,٣٩٧	٢,٠٠٤,٦٥٣	٢,٠٠٣,٢٤٤	إجمالي التكلفة
(٨٦٥,٥٣٣)	(٩٤٠,٢٠١)	(٩٦٤,٦٣١)	ناقصًا الاستهلاك المتراكم
١,١٠٦,٨٦٤	١,٠٦٤,٤٥٢	١,٠٣٨,٦١٣	الإجمالي الفرعي
٤,١٠١	٢٠٨	١,٤٠٨	مشاريع في طور الإنجاز
١,١١٠,٩٦٥	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٤٠,٠٢١	ممتلكات ومعدات، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤١١,٦٦٧	٤٦٠,٩٤٨	٤٩٨,٦٣٠	برامج الحاسب الآلي
(١٩٧,٦٦٩)	(٢٣٠,٦٦٤)	(٢٤٢,٥١٧)	ناقصاً الإطفاء المتراكم
٢١٣,٩٩٨	٢٣٠,٢٨٤	٢٥٦,١١٣	الإجمالي الفرعي
٤٥,٢٦٨	٥١,٤٩٦	٥٥,٨٠١	مشاريع في طور الإنجاز
٢٥٩,٢٦٦	٢٨١,٧٨٠	٣١١,٩١٤	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

(أ) تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٠,٠٣٥	٧٣,٦٩٦	٢٢٣,٧٣٥	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٣٢,٦٥٥	٣٥,٠١٧	٤٤,٧٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٠,٠٢١	٤٠,٩١٤	٤٢,٤٥٤	جميع الموجودات الأخرى
١٢٢,٧١١	١٤٩,٦٢٧	٣١٠,٩٦٣	أخرى
(٤٩٣)	(٢٧٥)	(٣٣٥)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
١٢٢,٢١٨	١٤٩,٣٥٢	٣١٠,٦٢٨	موجودات أخرى، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٨٦	٣٨٦	٢٧٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٠٧	(١١١)	٦٠	مخصص خسائر الائتمان
٤٩٣	٢٧٥	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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(ج) تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٥٨,٠٢٨	٣٤٦,٦٣٧	٣٤٩,٨١١	التزامات تسوية الزكاة، صافي
١١٠,٩١٥	٢٥٠,٧٩٩	٣٠٠,٨٧٨	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٤٤,٤٢٩	٢٥٤,٧٨٤	٢٣٤,٨٣٠	التزامات الإيجار
٢١٥,٢١٩	٢١٠,٥٥٤	٢٠٨,٨٨٥	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١٧٩,٧٤٣	٢٠٢,٤٤٤	٢٠٦,٠٣٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٩,٠٣٧	١٦٦,٧٢٨	١٣١,٥٥٨	رواتب و منافع موظفين مستحقة
١٤٧,٤٦٠	١٠٢,١٨٩	١١٨,٤٣٠	مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
١١,٣٣٥	٢١٤,٣٥٢	١١٥,٣٨٧	دخل المنح الحكومية المؤجلة
٥٦,٥٦١	١١٦,٥٣٨	٩٠,٥١٢	مطلوبات خاصة بالعملاء
٧٣,٢٧٩	٤٩,٠٠٠	٤٨,٩٩٦	مخصص الدعاوى القانونية
٢٤,٦٦١	٨,٤٨٥	١٠,٨٨٨	رسوم مؤجلة
٩٨,٠٣٢	٧٨,٦٨٥	٧٢,٩٢٢	أخرى
١,٦٧٨,٦٩٩	٢,٠٠١,١٩٥	١,٨٨٩,١٢٧	الإجمالي

١٢. المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتلخص المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالصافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥٥,٤٩٢	٨,٧٥٨	٦,٢٧٢	الحسابات الجارية
١١,٤٣٥,٩٨٩	١٢,٥٠٢,٦٢٧	١٢,٩٤٣,٢٥١	اتفاقيات إعادة الشراء
٤,٢٥٦,٠٣٥	١,٧٨٤,٢٩٢	١,٧٥٦,١٨٦	ودائع سوق المال
٩٤٨,٦٨٦	٥,٧٧٧,٤٠٧	٥,٨٣٩,٤١٦	ودائع بدون عمولات من البنك السعودي المركزي، صافي (إيضاح ١٢ ب)
١٦,٦٩٦,٢٠٢	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٥٤٥,١٢٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ب) تتكون ودائع بدون عمولات من البنك السعودي المركزي، صافي مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	تاريخ الاستحقاق
-	٢,٣٢٢,٧٢٢	٢,٣٢٢,٧٢٢	٦ يونيو ٢٠٢١
١,٠٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٣٤٠	٥٢٥,٣٤٠	٢٩ مارس ٢٠٢٣
-	٥٢٤,٦٦٠	٥٢٤,٦٦٠	٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١ فبراير ٢٠٢٥
-	١,١٦١,٠٠٠	١,١٦١,٠٠٠	٢٠ فبراير ٢٠٢٥
-	١,٦٢٤,٠٦٩	١,٦٢٤,٠٦٩	١٦ إبريل ٢٠٢٥
-	-	٣٠,٠٠٠	٣ مارس ٢٠٢٤
١,٠٥٠,٠٠٠	٦,١٨٢,٧٩١	٦,٢١٢,٧٩١	ودائع بدون عمولات غير مخصصة من البنك المركزي السعودي
(١٠١,٣١٤)	(٤٠٥,٣٨٤)	(٣٧٣,٣٧٥)	ناقصاً: الخصم غير المطفأ من ودائع بدون عمولات من البنك المركزي السعودي
٩٤٨,٦٨٦	٥,٧٧٧,٤٠٧	٥,٨٣٩,٤١٦	ودائع بدون عمولات من البنك السعودي المركزي، صافي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	ودائع لأجل
٣٧,٣٨٨,٩٣٤	٢٤,٥٤٨,٢٥٤	٢٣,٠٤٥,٨٢٦	ودائع ادخار
١,٧٧١,٨٥٨	١,٠٤١,٣٦٢	١,٢٥٨,٢٧١	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٣٩,١٦٠,٧٩٢	٢٥,٥٨٩,٦١٦	٢٤,٣٠٤,٠٩٧	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٤٣,٦٤١	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٢٩,٨٨١,٨٢٦	ودائع أخرى
١,٤٣٧,٣٦٥	٢,٠٦٨,٧٦٣	١,٩٣٦,٨٤١	ودائع العملاء
٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٥٦,١٢٢,٧٦٤	

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق 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 وكان في الأصل مُستحق السداد في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢. (تم تعديله لاحقاً ليصبح ٢٦ مايو ٢٠٢١).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٤. قروض لأجل – (تتمة)

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.

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
						المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢,٥٩٥,٤٣٥	١١,٢٣٩	٣,٣١٤,٢٤١	٨,٥٣٢	٢,٥١٨,٧٨٩	٧,٤٧٢	١١,٢٧٦
٨,٥٣٦,٠٥٦	١٤٣,٠٩٣	٧,٥٩٠,٢٤٤	١٤٥,٧٠٤	٧,٥٤٩,٣٨٧	١١٦,٦٣١	١١٧,٥٢١
٩,٠٧٨,٦١٤	٢٩١,٣١٤	٩,٠٦٥,٤١٩	٢٩٠,٥٠٩	٨,٨٥٤,٩٨٠	٢٦٢,٤٩٢	٢٦٢,٥٠٤
						مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
١٢,٨٧٣,١٦٩	١,٤٢٥,٧١٠	١٢,٧٢٤,٦٧٢	١,٣٠١,٣٢٧	١٢,٦٧٢,٨٦٠	٩١٦,٣٨٤	-
-	(١,٥٨٦,٣٠٥)	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	(٩٨٤,٨٥٧)	١٨٥,٥٧٣
٣٣,٠٨٣,٢٧٤	١,٨٧١,٣٥٦	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	١,٧٤٦,٠٧٢	٣١,٥٩٦,٠١٦	١,٣٠٢,٩٧٩	٦٨٧,٣٧٦
-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٠٧٥
٣٣,٠٨٣,٢٧٤	٢٨٥,٠٥١	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢	٣١,٥٩٦,٠١٦	٣١٨,١٢٢	٨٧٢,٩٤٩

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 المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

وبما يخص مقايضات 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.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٥. المشتقات - (تتمة)

بلغ صافي الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ١,١٧٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١,٧٨٣ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى 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 ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة لها في إيضاح ١٥. أ. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٧٩٠,٧٨٧	٢,٤٢٩,٦٢٩	٢,٣٦٤,٦٧٣	اعتمادات مستندية
٨,٨٧٧,٨٠٤	٨,٩٢٦,٤٢٢	٨,٩٤٩,١٥٦	خطابات ضمان
٩٣٦,٤٢٢	٦٥٢,٠٧٩	٧٣٧,٦٧٧	قبولات العملاء
١٢,٦٠٥,٠١٣	١٢,٠٠٨,١٣٠	١٢,٠٥١,٥٠٦	إجمالي عقود الضمان المالي
٩٤٤,٧٢٧	٤١٥,٦٧٨	٤٢٤,٠٦٢	التزامات لمنح الإنتمان غير قابلة للإلغاء
١٣,٥٤٩,٧٤٠	١٢,٤٢٣,٨٠٨	١٢,٤٧٥,٥٦٨	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الإنتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١١,٥٧٠,٨٤٨	١١,٢٤٧,٢٩١	١١,٠٨٣,٩٦٧	المرحلة ١
٦٦٤,٨٧٢	٣٥٧,٥٠٣	٥٥٤,١٠٠	المرحلة ٢
٣٦٩,٢٩٣	٤٠٣,٣٣٦	٤١٣,٤٣٩	المرحلة ٣
١٢,٦٠٥,٠١٣	١٢,٠٠٨,١٣٠	١٢,٠٥١,٥٠٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٧,٣٩٧	٢١٧,٣٩٧	٢١٠,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٢,١٧٨)	(٦,٨٤٣)	(١,٦٦٩)	مخصص خسائر الائتمان
٢١٥,٢١٩	٢١٠,٥٥٤	٢٠٨,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٨,٢٤٠	١٩,٥٧٩	٩٢,٧٣٥	٢١٠,٥٥٤	الأرصدة في بداية الفترة
(٧,٥٢٤)	١,٤٨٩	٤,٣٦٦	(١,٦٦٩)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمحول
٩٠,٧١٦	٢١,٠٦٨	٩٧,١٠١	٢٠٨,٨٨٥	الأرصدة في نهاية الفترة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠٩,٣٣٥	٢٦,٦٧٥	٨١,٣٨٧	٢١٧,٣٩٧	الأرصدة في بداية الفترة
٢,٧٩٤	٢,٥٣٥	(٧,٥٠٧)	(٢,١٧٨)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمحول
١١٢,١٢٩	٢٩,٢١٠	٧٣,٨٨٠	٢١٥,٢١٩	الأرصدة في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 لمؤسسات 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 ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

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

ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات والدخل قبل مخصصات الزكاة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٦,٢٧٠,٤٧٥	٢,٨٤٩,٩٧٣	٥٠٤,٧٠٤	٣٧,٩٤٤,٤٠٩	٣٦,٨٠٨,٦٦٦	١٨,١٦٢,٧٢٣	إجمالي الموجودات
٨٠,٨٨١,٢٠٤	٨٤٥,٠٣٥	١٣,٥٨٣	٥١,٥٧٩,٩٧٠	٧,٠٣٢,٠٢٦	٢١,٤١٠,٥٩٠	إجمالي المطلوبات
٥٤٢,٩٥٨	(٥,٧١٥)	٥,٦٥٢	٩٢,٨٨٩	٢٧٨,٠٠٨	١٧٢,١٢٤	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(١,٤٨٨)	-	١١٣,٤٧٠	(١١٣,٢٤٣)	١,٢٦١	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٥٤٢,٩٥٨	(٧,٢٠٣)	٥,٦٥٢	٢٠٦,٣٥٩	١٦٤,٧٦٥	١٧٣,٣٨٥	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٩٠,٤٨٧	٤٠٨	٥٦,٠٨٨	١,٧١٧	٢٠,٨١٥	١١,٤٥٩	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١,٦٣٩	(٦٤,٧٧١)	٢,٨٢٥	٣٩,٣٠٢	١١,٧٩٤	١٢,٤٨٩	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٦٣٥,٠٨٤	(٧١,٥٦٦)	٦٤,٥٦٥	٢٤٧,٣٧٨	٢٠٢,٣٢٩	١٩٧,٣٧٤	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
١٢٩,٠٦٢	-	٢٢,١٨٠	١٢,٥٣٠	١٨,٢٧٩	٧٦,٠٧٣	مصاريف عمليات مباشرة
١٧٨,٣١٣	-	-	٦٩,٥٤٢	٣٧,٤٤٦	٧١,٣٢٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
٦٤,٨٤٤	-	٦٠	(٢,٩٧٤)	٣٣,٢١٣	٣٤,٥٤٥	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٧٢,٢١٩	-	٢٢,٢٤٠	٧٩,٠٩٨	٨٨,٩٣٨	١٨١,٩٤٣	إجمالي مصاريف العمليات
٢٦٢,٨٦٥	(٧١,٥٦٦)	٤٢,٣٢٥	١٦٨,٢٨٠	١٠٨,٤٣٦	١٥,٣٩٠	دخل (خسارة) العمليات
٧٠.٩	-	-	٧٠.٩	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢٦٣,٥٧٤	(٧١,٥٦٦)	٤٢,٣٢٥	١٦٨,٩٨٩	١٠٨,٤٣٦	١٥,٣٩٠	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

يتم تعيين 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 بالثبوت من المعطيات الرئيسية لأخر 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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 الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
-	٦٥١,٢٤٨	٤١٣,٧٤٣	١,٠٦٤,٩٩١
٢٠,١٧١,٤٢٨	٦,٥٧٥,٠٩٦	٤٦٨,٥١٢	٢٧,٢١٥,٠٣٦
١١٤,٤٥١	-	٥٠,٠٥٧	١٦٤,٥٠٨
٢٠,٢٨٥,٨٧٩	٧,٢٢٦,٣٤٤	٩٣٢,٣١٢	٢٨,٤٤٤,٥٣٥
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر الإجمالي			
-	٢٨٥,٠٥١	-	٢٨٥,٠٥١
-	٢٨٥,٠٥١	-	٢٨٥,٠٥١

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 والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، ٤٠,٥ مليون ريال سعودي خسارة (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٧,٥ مليون ريال سعودي خسارة).

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 مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات 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 مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل بعض السندات المالية الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى ٣ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١٥ ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك 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 ٣٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٨٤,٥ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣٩,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,١ 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 ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٤,٩ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

ج) يلخص الجدول أدناه التغييرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
٩٣٩,٠٢٠	٩٣٩,٠٢٠	٣٩٧,٠١٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦,٧٠٨)	(٨٨,٠٩٨)	(٤٤,٩٦٢)	التحويلات إلى المستوى الثاني
-	(٤٥٣,٩٠٦)	-	استثمارات مبيعة
-	-	-	
٩٣٢,٣١٢	٣٩٧,٠١٦	٣٥٢,٠٥٤	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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
١,٢٨٨,٤٧٨	١,٢٨٨,٤٧٨
٥٨,١٢٨,١٠٢	٥٥,٤٢٣,٥٠٨
٥٩,٤١٦,٥٨٠	٥٦,٧١١,٩٨٦
٢٠,٥٤٥,١٢٥	٢٠,٥٤٥,١٢٥
٥٥,١٨٩,٥١٠	٥٦,١٢٢,٧٦٤
٢,٠٠٦,٠٦٦	٢,٠٠٦,٠٦٦
٧٧,٧٤٠,٧٠١	٧٨,٦٧٣,٩٥٥

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 ٢٠٢٠ (مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
٢,١٦٦,٧٤٢	٢,١٦٦,٧٤٢
٥٩,٣٢٥,٠٢٨	٥٥,٠٧٣,٨٩٤
٦١,٤٩١,٧٧٠	٥٧,٢٤٠,٦٣٦
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤
٥٩,٧١٥,٦٠٠	٦٠,١٤٣,٥٨٩
٢,٠٠٦,١٦٩	٢,٠٠٦,١٦٩
٨١,٧٩٤,٨٥٣	٨٢,٢٢٢,٨٤٢

موجودات مالية:
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
قروض وسلف، صافي
إجمالي

مطلوبات مالية:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
قروض لأجل
إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١	
القيم العادلة	القيم الدفترية	القيم العادلة	القيم الدفترية
موجودات مالية:			
٤,٤٠٧,٥٠٢	٤,٤٠٧,٥٠٢	٤,٤٠٧,٥٠٢	٤,٤٠٧,٥٠٢
٦٥,٦٨٧,٥٩٨	٥٩,٨٧٧,٢٠٠	٦٥,٦٨٧,٥٩٨	٥٩,٨٧٧,٢٠٠
٧٠,٠٩٥,١٠٠	٦٤,٢٨٤,٧٠٢	٧٠,٠٩٥,١٠٠	٦٤,٢٨٤,٧٠٢
مطلوبات مالية:			
١٦,٦٩٦,٢٠٢	١٦,٦٩٦,٢٠٢	١٦,٦٩٦,٢٠٢	١٦,٦٩٦,٢٠٢
٦٨,٨٤٦,٠٣٠	٦٧,٦٤١,٧٩٨	٦٨,٨٤٦,٠٣٠	٦٧,٦٤١,٧٩٨
٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠١١,٢٥٦	٢,٠١١,٢٥٦
٨٧,٥٥٣,٤٨٨	٨٦,٣٤٩,٢٥٦	٨٧,٥٥٣,٤٨٨	٨٦,٣٤٩,٢٥٦

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للفروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربحية السهم الأساسي والمخفض

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي الدخل المعدل 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٥٠,٧١٤	٢١٣,٤٩٥	صافي الدخل
(١٥,١٦٦)	(١٥,٠٠٠)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١٣٥,٥٤٨	١٩٨,٤٩٥	صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٢٠	٠,٢٩	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل البنك المركزي 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 البنك المركزي 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٧٨,٦٠٢,٢٤٥	٧٢,٧٨٢,٥٢٨	٧٣,٤٥٨,٣٧٩	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٥,٠٦١,٣٦٠	٥,١١٢,٦٢٤	٥,١١٢,٦٢٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٢٩٦,٤٩٧	١,٦٤٢,٣٠٦	١,٠٤٨,٨٨٥	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٥,٩٦٠,١٠٢	٧٩,٥٣٧,٤٥٨	٧٩,٦١٩,٨٨٨	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٣,٢٨٩,٩٠٣	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٦,١٩٣,٥٣٢	رأس المال الأساسي
٨٠٥,٣٦٢	٧٣٠,٩٧٣	٧١٣,٧١١	رأس المال المساند
١٤,٠٩٥,٢٦٥	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٦,٩٠٧,٢٤٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%١٥,٤٦	%٢٠,٢٩	%٢٠,٣٤	نسب كفاية رأس المال:
%١٦,٤٠	%٢١,٢١	%٢١,٢٣	الأساسي
			الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٢,٤٩١,٨٧٤	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٥,٣٨٩,٢٧١	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
(٦,٢٣٢)	-	-	صكوك الشريحة الأولى - تقتصر على ١٥٪ من رأس المال الأساسي
١٣,٢٨٩,٩٠٣	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٦,١٩٣,٥٣٢	رأس المال الأساسي
٨٠٥,٣٦٢	٧٣٠,٩٧٣	٧١٣,٧١١	الأحكام العامة المؤهلة، صافي رأس المال المساند
٨٠٥,٣٦٢	٧٣٠,٩٧٣	٧١٣,٧١١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
١٤,٠٩٥,٢٦٥	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٦,٩٠٧,٢٤٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي 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 البنك المركزي 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 البنك المركزي 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 ٢٠٢١.

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 البنك المركزي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠١٤، أصدرت البنك المركزي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت البنك المركزي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. قامت البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
			إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٢٩٤,٧١٢	٨٠٤,٤٢١	٧٦٧,٨٤٥	قروض وسلف
٨٨,٠١٤	٤٦٩,٢٢٨	١,٥٩٣,٦٠٢	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٦,٨٣١	٣٠٦,٩١٢	٣٣٣,١٧٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٤٢٩,٦٧٥	٤٠٩,٠٠٨	استثمارات
			المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٨١١,٦٤٦	٧٦٠,٠٩١	٨,٨٩٥	ودائع العملاء
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٩٩٢,٩٢٤	٧٣٢,٥٢٧	٨٥٧,٠٦٠	قروض وسلف
٢٥٤,٨٦١	٣٨١,٩٥٦	٤٤٢,٥٣٣	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١١٢,٧٦١	١٠٢,٠٥٠	١٠٢,٠٥٠	التعهدات،الالتزامات المحتملة و المشتقات
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٩٧,٩٧١	٢٦٤,١٤١	٢٦٧,٤٨٦	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٥١	٤,٢٤٤	إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
١٥	١,٧٦٧	دخل عمولات خاصة
١٠	٨٩	مصاريف عمولات خاصة
		أتعاب خدمات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٩٣	-	المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته: مصاريف عمولات خاصة
٧,٦٨٩	٨,٠٠٣	الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٢٣	١٠٨	دخل عمولات خاصة
٧٩٥	١,٢٧٠	مصاريف عمولات خاصة
		اتعاب خدمات بنكية
١,٥٢٨	١,٥٢٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

٢٢. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (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 لحملة 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 ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل

أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
(غير مدققة)		(مدققة)		(غير مدققة)		
المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	المساهمون السعوديون
٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٢٥)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	الإجمالي

ب) قام البنك بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر 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 ٢٣.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للوائح 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) خلال عام ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية الربوط الزكوية للسنوات السابقة من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٧. بلغ إجمالي التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي. يُدفع الرصيد القائم البالغ ٣٧٢ مليون ريال سعودي تقريباً على دفعات سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣.

٢٤. توزيعات الأرباح المقترحة

خلال عام ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٧٠,٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤ ريال سعودي لكل سهم. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢١. وسيتم دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك اعتباراً من ٢ مايو ٢٠٢١.

٢٥. أسهم الخزينة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٥. أسهم الخزينة – (تتمة)

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.

٢٦. مصاريف العمليات

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(٢٧٤)	(٩٦)	مخصصات خسائر الائتمان:
١,٠٢٤	(٢,٨٧٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ج٦)
٢٢٦,٢٩٨	٦٩,٤٢٧	استثمارات (إيضاح ج٧)
(٢,١٧٨)	(١,٦٦٩)	قروض وسلف (إيضاح ب٨)
١٠٧	٦٠	عقود الضمان المالي (إيضاح ج١٦)
٢٢٤,٩٧٧	٦٤,٨٤٤	موجودات أخرى (إيضاح ب١)
		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

٢٧. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثالثة" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وافقت الحكومة السعودية على عدد من اللقاحات لتحصين المجتمع. تسير حملة التطعيم بشكل مكثف ومن المتوقع أن يتم تطعيم غالبية السكان في المستقبل القريب.

يواصل البنك تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء اختبارات الضغط على التحركات المتوقعة لأسعار النفط ومتغيرات الاقتصاد الكلي الأخرى وتأثيرها على مؤشرات الائتمان الرئيسية والسيولة والتشغيل والملاءة المالية والأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تأثير كوفيد ١٩ وقد استلزم ذلك مراجعة العمليات والأداء المالي الطبيعي. وتشمل الخطوات التي اتخذتها الإدارة المراجعة المستمرة لتركيز التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك. كما تأخذ مراجعات الائتمان في الاعتبار تأثير برامج دعم الحكومة البنك المركزي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٧. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي - (تتمة)

تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة بمجموع تعديلات بمبلغ ٨٤,٦ مليون ريال سعودي منها ٨٦ مليون ريال سعودي تم الاعتراف بها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. تم تحميل ٢٩,٦ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة المتعلقة بإطفاء خسائر التعديل.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع فترات استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات كما هو أعلاه. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. إجمالي الدخل البالغ ٤٤٨,٣ مليون ريال سعودي من هذه الودائع المعفية من الفوائد والتي تم الاعتراف بـ ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي منها كدخل عمولات خاصة في الفترات السابقة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم الاعتراف بـ ٣٣,٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية المتعلقة بإطفاء خسائر التعديل.

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١، شارك البنك في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. وتلقى البنك ٣٠ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي لتقديم تمويل ميسر للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة بموجب برنامج ضمان التسهيلات. إن الأثر المحاسبي لبرنامج ضمان التسهيلات غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بقيمة ٥٠ مليار ريال

وتماشياً مع تعزيز الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و المبلغ المتبقي مؤجل.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك بتأجيل دفعات القروض تطوعاً منه لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع البنك. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي للثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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.

- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. في الوقت الحالي، هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لذلك، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، وبالتالي يتم استخدامه في تقييم الأدوات ذات آجال الاستحقاق التي تتجاوز النهاية المتوقعة تاريخ سعر التعامل السائد بين البنوك.

لقد وضع بنك إنجلترا وهيئة السلوك المالي (FCA) توقعات واضحة للشركات الخاضعة للتنظيم لإزالة اعتمادها على سعر الفائدة المعروض بين البنوك في جميع الأعمال التجارية الجديدة وفي العقود القديمة، حيثما كان ذلك ممكناً. والطريقة الأساسية للمشاركين في السوق للتأكد من الشروط الاقتصادية لعقودهم هي نقلهم بفاعلية بعيداً عن سعر الفائدة المعروض بين البنوك.

في ٥ مارس ٢٠٢١، أعلنت هيئة السلوك المالي (FCA) أن جميع إعدادات سعر الفائدة المعروض بين البنوك لجميع العملات إما أن تتوقف أو لن تكون ممثلة بعد التواريخ التالية مباشرة:

- ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إعدادات سعر الفائدة المعروض بين البنوك للجنه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع الفترات، و سعر الفائدة المعروض للدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين و
- ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ للدولار الأمريكي لمدة يوم واحد وشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهراً.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الإعلان أعلاه، كما أكدته الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات، يشكل حدث توقف للمؤشر بموجب ملحق سعر الفائدة المعروض بين البنوك الاحتياطي و بروتوكول الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات

بالإضافة إلى ذلك، فإن الإعلان أعلاه، كما أكدته الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات، يشكل حدث توقف للمؤشر بموجب ملحق سعر الفائدة المعروض بين البنوك الاحتياطي و بروتوكول الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات ٢٠٢٠ الاحتياطي لجميع إعدادات سعر الفائدة المعروض بين البنوك البالغ عددها ٣٥. ونتيجة لذلك، فإن تعديل الفارق الاحتياطي (أي السعر المعدل الخالي من المخاطر بالإضافة إلى الهامش) الذي نشرته بلومبرج وهوثايت اعتباراً من تاريخ هذا الإعلان (٥ مارس ٢٠٢١) لجميع إعدادات اليورو والجنه الإسترليني والفرنك السويسري والدولار الأمريكي وإعدادات سعر فائدة للين. ستحدث الاحتياطات تلقائياً لعقود المشتقات القائمة التي تتضمن ملحق سعر الفائدة الاحتياطي أو تخضع للالتزام ببروتوكول الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA 2020) في التواريخ التالية:

- بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بالنسبة للمشتقات القائمة المرتبطة بجميع إعدادات سعر الفائدة السائد لي اليورو والجنه الإسترليني والفرنك السويسري والين؛ و

- بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: بالنسبة للمشتقات القائمة المرتبطة بجميع إعدادات سعر الفائدة السائد بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

السلطات التنظيمية ومجموعات العمل من القطاعين العام والخاص في العديد من الاماكن القضائية، بما في ذلك الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA)، ومجموعة عمل معدلات الجنيه الاسترليني الخالية من المخاطر،

ومجموعة العمل المعنية بأسعار اليورو الخالية من المخاطر، ولجنة الأسعار المرجعية البديلة تناقش معدلات مرجعية بديلة لتحل محل معدلات سعر الفائدة السائد. وتدرس مجموعات العمل أيضاً كيفية دعم الانتقال إلى معدلات بديلة وتطوير منتجات جديدة تشير إليها.

تخضع المجموعة لأنشطة انتقالية شاملة وتقوم بإشراك مختلف أصحاب المصالح لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.
