



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

---

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

---

---

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قاتونيون (شركة ذات  
مسئولية محدودة مهنية)  
المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد  
ص.ب. ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

**EY**  
نيل عالمياً  
أفضل للعمل

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
السلكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي في الرياض

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

**KPMG**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم ٢١ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم ٢١ مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديره إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن كي بي ام جي للاستشارات المهنية

عن ارنست ويونغ وشركاهم  
محاسبون قاتونيون (شركة ذات  
مسئولية محدودة مهنية)

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٧٧

هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٦٠

٢٥ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ  
(٣١ أكتوبر ٢٠٢١)



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٥,٨٣٥,٩٧٧	٨,٣٢٣,٤٩٠	٧,١١٠,٩٥٠	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٦٦٩,٧٤٣	٢,١٦٦,٧٤٢	١,٤٠٧,١٣٤	١٨,١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٩,٧٤٠,٨٢٣	٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٩,٣٠٠,٠٧٨	١٨,١٧	استثمارات
١,٠٦٥,٢١٤	١,٠١٨,٣٤٩	٦٩٩,٨٤٠	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,٧٢٢,٧٣٤	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	٥٨,٢٩٠,٤٤٩	١٨,١٨	قروض وسلف، صافي
٨٤٥,٢٩٩	٨٤٥,٧٤٤	٨٥٢,٩٥٦	١٩	استثمارات في شركات زميلة
٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨	٤٢٠,٤٨١		عقارات أخرى
١,٠٩٠,٩٧٥	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٠٩,٢٧٧	١١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٧١,٧٧٨	٢٨١,٧٨٠	٣٤٠,٩٢٣	١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٤٩,٢٨٦	١٤٩,٣٥٢	٢٠٨,٠٣٤	١١١	موجودات أخرى، صافي
٩٨,٣٣٨,٥٠٧	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٩٩,٦٤٠,١٢٢		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٩,٤٣٠,٦٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٣٦,٥٨٤	١٨,١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٩,٨٤٠,٩٦٩	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٦٠,٨٩٠,٤٨٦	١٨,١٣	ودائع العملاء
٣٢٨,٠١٨	٣٢٩,٤٦٢	٢١٥,٦٣٤	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠١٧,٤٨٦	٢,٠٠٦,١٦٩	-	١٨,١٤	قروض لأجل
١,٩١٤,٨١١	٢,٠٠١,١٩٥	١,٨٠٩,٣٥٧	ج ١١	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٣١,٩٦٨	٨٤,٥٥٣,٤٩٩	٨٢,٩٥٢,٠٦١		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٤	رأس المال
٤,٩٨٨,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠		احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	-	٢٦	أسهم خزينة
٤٩١,٤١٢	٧٩٢,٠٤٣	٦٩٤,٥١٤	٥٧	احتياطيات أخرى
٨٦٨,١٩٤	٨٤٧,٠٥٧	١,٢٦٠,٥٤٧		أرباح مبقاة
١٢,٨٠٦,٥٣٩	١٣,٣٣١,٠٣٣	١٤,٦٨٨,٠٦١		حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٨٠٦,٥٣٩	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٦,٦٨٨,٠٦١		إجمالي حقوق الملكية
٩٨,٣٣٨,٥٠٧	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٩٩,٦٤٠,١٢٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧٧٨,٨٧٣	٧٠٧,١٣٥	٢,٠٧٥,٥٩٢	٢,٥٥٨,٩٤٠	دخل العمولات الخاصة
٢٠٣,٤١٠	١٠٩,٥٠٦	٣٤٦,٤٦٠	٧٩١,٥٥٩	مصاريف العمولات الخاصة
٥٧٥,٤٦٣	٥٩٧,٦٢٩	١,٧٢٩,١٣٢	١,٧٦٧,٣٨١	صافي دخل العمولات الخاصة
٩١,٨٨٣	٧٢,٥٥٢	٢٥٢,٢٢٨	٢١٩,٦٩٦	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٤٣,٦٧١	٤١,٧٨٧	١١٤,٢٣٠	١٣٤,٢٢٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	-	-	١٤	توزيعات أرباح
(٥,٩٣٩)	(٣٣,٥٦٨)	(١١٤,٠٤١)	(٢٠,١٠٧)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤,٧٩٢)	١,٩٦٢	٣,٥٤٢	القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٤	١٠,٦٣٥	٤١,٩٩٩	٣١,٧١٣	مكاسب من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٩,٤٦٧	-	١٤,٤٩٩	١٩,٤٧٠	دخل عمليات أخرى
٧٢٤,٩١٩	٦٨٤,٢٤٣	٢,٠٤٠,٠٠٩	٢,١٥٥,٩٣٣	إجمالي دخل العمليات
١٦٤,٧٠٣	١٦٧,١٢٧	٤٩٦,٦٠١	٥٠٢,٨٤٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٢٩,١٣٦	٣٤,٧٦٥	١٠٢,٩٨٨	٩٣,٨٣٣	إيجار ومصاريف مباني
٣٦,١٩٣	٣٨,٠٤٨	١١١,٤٥٧	١١٠,١٥٩	استهلاك وإطفاء
٦٢,١٠٤	٦٦,٦٥٧	٢٠٩,٢٠٥	٢٠٨,٩١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٢,١٣٦	٣٠٦,٥٩٧	٩٢٠,٢٥١	٩١٥,٧٥٣	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٥٧,٢٩٦	٥١,٠٢٩	٢٢٥,٦٠٥	٣٨٠,٩٦٨	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٤٩,٤٣٢	٣٥٧,٦٢٦	١,١٤٥,٨٥٦	١,٢٩٦,٧٢١	إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٥,٤٨٧	٣٢٦,٦١٧	٨٩٤,١٥٣	٨٥٩,٢١٢	دخل العمليات
٦,٠٧٩	١٥,٥٦٥	٢٥,٢٢٦	٢٩,٦٢٣	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٨١,٥٦٦	٣٤٢,١٨٢	٩١٩,٣٧٩	٨٨٨,٨٣٥	الدخل قبل مخصصات الزكاة
٨٠,١٩٣	٦٧,٨٣٧	١٤٣,٧٦٩	١٧٤,٤٨٤	مخصصات الزكاة
٣٠١,٣٧٣	٢٧٤,٣٤٥	٧٧٥,٦١٠	٧١٤,٣٥١	صافي الدخل
٠,٤٢	٠,٣٦	١,٠١	٠,٩٣	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧١٤,٣٥١	٧٧٥,٦١٠	٣٠١,٣٧٣	٢٧٤,٣٤٥	صافي الدخل
بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى				
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
١٨٤,٠٨٧	(٤٤,١٤١)	٩٩,٨٦٤	(٤٢,٤٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٤١	-	-	-	صافي التغير في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
١٠,٨٧٧	(١١,٣٨٩)	١٨٠,٨٩٩	(٥٤,٤٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣١,٧١٣)	(٤١,٩٩٩)	(٣٧٤)	(١٠,٦٣٥)	مكاسب القيمة العادلة المحوّلة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
(٣,١٩٣)	-	-	-	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
١,٠٣٦	-	١,٠٣٦	-	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المحوّلة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد شركات زميلة
١٦١,٤٣٥	(٩٧,٥٢٩)	٢٨١,٤٢٥	(١٠٧,٦٠٢)	إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
٨٧٥,٧٨٦	٦٧٨,٠٨١	٥٨٢,٧٩٨	١٦٦,٧٤٣	إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣

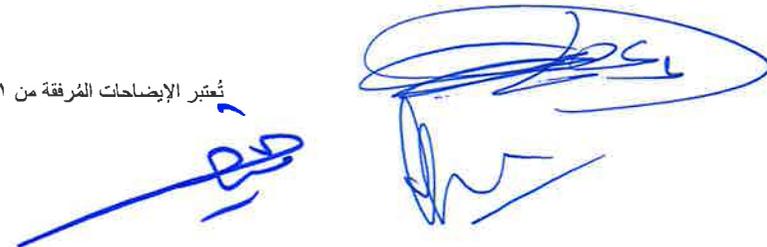
البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	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	١٣,٢٣١,٠٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٣١,٠٣٣
صافي الدخل	-	-	-	-	٧٧٥,٦١٠	٧٧٥,٦١٠	-	٧٧٥,٦١٠
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٩٧,٥٢٩)	-	(٩٧,٥٢٩)	-	(٩٧,٥٢٩)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(٩٧,٥٢٩)	٧٧٥,٦١٠	٦٧٨,٠٨١	-	٦٧٨,٠٨١
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(٢٧٠,٠٠٢)	(٢٧٠,٠٠٢)	-	(٢٧٠,٠٠٢)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(٧٠,٥١٨)	(٧٠,٥١٨)	-	(٧٠,٥١٨)
إصدار أسهم الخزينة والتكاليف ذات الصلة	-	-	١,٠٤١,٠٦٧	-	(٢١,٦٠٠)	١,٠١٩,٤٦٧	-	١,٠١٩,٤٦٧
الأرصدة في نهاية الفترة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	-	٦٩٤,٥١٤	١,٢٦٠,٥٤٧	١٤,٦٨٨,٠٦١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٨٨,٠٦١

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أرباح مُبفاة	احتياطيات 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
٧١٤,٣٥١	-	٧١٤,٣٥١	٧١٤,٣٥١	-	-	-	-
١٦١,٤٣٥	-	١٦١,٤٣٥	-	١٦١,٤٣٥	-	-	-
٨٧٥,٧٨٦	-	٨٧٥,٧٨٦	٧١٤,٣٥١	١٦١,٤٣٥	-	-	-
(٧٦,٢٥٤)	-	(٧٦,٢٥٤)	(٧٦,٢٥٤)	-	-	-	-
١٤,٨٠٦,٥٣٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٠٦,٥٣٩	٨٦٨,١٩٤	٤٩١,٤١٢	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٨٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)

صافي الدخل

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

تكلفة صكوك الشريحة الأولى

الأرصدة في نهاية الفترة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧١٤,٣٥١	٧٧٥,٦١٠	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>صافي الدخل</b>		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
٢٢,١٣٣	١٤,٦٩٠	
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي		
١٣٤,٤٦٣	٤٧,١١٨	
صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المستحقة		
(١٥١,١٠٧)	(٦٧,٢٤٢)	
صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المستحقة		
(٣١,٩٩٤)	١١,٦٥٨	
صافي التغيير في رسوم القروض الفوجلة		
(٣١,٧١٣)	(٤١,٩٩٩)	
مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من		
٢٠,١٠٧	١١٤,٠٤١	
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		
(٣,٥٤٢)	(١,٩٦٢)	
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
١١٠,١٥٩	١١١,٤٥٧	
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
(٧)	(١٤,٤٩٩)	
استهلاك وإطفاء		
(١٩,٤٦٠)	-	
مكاسب من بيع عقارات أخرى		
٣٨٠,٩٦٨	٢٢٥,٦٠٥	٢٧
مكاسب من بيع شركة زميلة		
(٢٩,٦٢٣)	(٢٥,٢٢٦)	١٩
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		
١,١١٤,٧٣٥	١,١٤٩,٢٥١	
الحصة في دخل الشركات الزميلة		
<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>		
٢٠٧,٨٦٨	(٩٧,٠٠٧)	
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		
١٨٥,٩٨٩	١٠١	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		
(١,١٣٧,٢٤٠)	(٣,٥٤٠,٢٠٧)	
قروض وسلف		
٢٤٤,٥٦٦	٣٠٧,٠٣١	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		
١١,٠٠٨	٤٠,٦٩٦	
عقارات أخرى		
(١٦,٧٠٣)	(١١,٧٠٨)	
موجودات أخرى		
<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>		
٥,٧١١,٢٣٤	(٢٨,٣٩٤)	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
(٩,٠٨٦,٠٦٢)	٧٩٥,١١٩	
ودائع العملاء		
(٣٠,٢٩٨)	(١٠٩,٠٨٣)	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
٣٩٤,١٧٢	١٧,٠٦٧	
مطلوبات أخرى		
(٢,٤٠٠,٧٣١)	(١,٤٧٧,١٣٤)	
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل		
(١٠٧,٥٩٦)	(٢٥٤,٣٣٦)	
<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>		
(٢,٥٠٨,٣٢٧)	(١,٧٣١,٤٧٠)	
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
٣,٤٤٨,٥٢٢	٤,١٢٩,٧٢٧	
مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		
(٦,٣٢٠,٧٩٥)	(٣,٠٦٣,٦٥٦)	
شراء استثمارات		
٦٢,٧٩٦	١٨,٠١٤	١٩
توزيعات أرباح من شركات زميلة		
١٣٣,١٢٩	-	١٩
مُتحصلات من بيع شركات زميلة		
(٨٤,٠٨١)	(٩٩,٧٥٧)	
اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
(٢,٧٦٠,٤٢٩)	٩٨٤,٣٢٨	
<b>صافي النقدية الناتجة من (المُستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>		

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٦

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفتري التسعة أشهر المنتهين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		الأنشطة التمويلية
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	سداد القروض لأجل
-	١,٠١٩,٤٦٧	إصدار أسهم الخزينة بعد خصم صافي التكاليف
-	(٢٧٠,٠٠٢)	توزيعات الأرباح
(٧٦,٢٥٤)	(٧٠,٥١٨)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٧٦,٢٥٤)	(١,٣٢١,٠٥٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٣٤٥,٠١٠)	(٢,٠٦٨,١٩٥)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها
٩,٦١٣,١٥٤	٧,٢٦٦,٧٨٤	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
(٥,٣٤٥,٠١٠)	(٢,٠٦٨,١٩٥)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
٤,٢٦٨,١٤٤	٥,١٩٨,٥٨٩	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
٢,٦٩٣,٤٠٣	٢,١٢٢,٧١٠	عمولات خاصة مستلمة
٩٤٣,٩٩٩	٤١٥,٩٤٦	عمولات خاصة مدفوعة
١٦١,٤٣٥	(٩٧,٥٢٩)	معلومات إضافية غير نقدية
		إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 و عددها ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٢ فرعاً و ٣٠ سبتمبر 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 قِبَل البنك.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قِبَل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قِبَل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٨ أكتوبر 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 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 قِبَل 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 قِبَل 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قِبَل البنك. خلال عام ٢٠٢٠، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيتهَا، و

د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قِبَل 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 المرحلية الموجزة 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 قِبَل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قِبَل 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 أيضًا القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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، المقدرّة 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؛ و
- 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 تغييرات 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير 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 ٢٠٢٠.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية ومافي حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٩٤٨,٥٢٧	٧٠٤,٦٤٥	٨٠٩,٣٠٩	نقد في الصندوق
١,٥٩٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٠٠٠	٣,١٥٧,٠٠٠	اتفاقيات إعادة شراء عكسية
٦٦,٠٩٢	(٢١٧,٧٠٤)	(١٧٨,٩١٥)	أرصدة أخرى، صافي
٢,٦٠٤,٦١٩	٥,٠٩٦,٩٤١	٣,٧٨٧,٣٩٤	نقدية وأرصدة قبل الوديعات النظامية (إيضاح ب)
٣,٢٣١,٣٥٨	٣,٢٢٦,٥٤٩	٣,٢٢٣,٥٥٦	وديعة نظامية
٥,٨٣٥,٩٧٧	٨,٣٢٣,٤٩٠	٧,١١٠,٩٥٠	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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط 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) يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٦٠٤,٦١٩	٥,٠٩٦,٩٤١	٣,٧٨٧,٣٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الوديعة النظامية (إيضاح أ٥)
١,٦٦٣,٥٢٥	٢,١٦٩,٨٤٣	١,٤١١,١٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٤,٢٦٨,١٤٤	٧,٢٦٦,٧٨٤	٥,١٩٨,٥٨٩	النقدية وما في حكمها

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٦١١,٣٨٣	١,٦٦٩,٨٤٣	٧٩٨,٧٥٢	حسابات جارية
٦٠,٩٤٦	٥٠٠,١٠١	٦١٢,٤٤٣	إيداعات أسواق المال
١,٦٧٢,٣٢٩	٢,١٦٩,٩٤٤	١,٤١١,١٩٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٥٨٦)	(٣,٢٠٢)	(٤,٠٦١)	مخصص خسائر الائتمان
١,٦٦٩,٧٤٣	٢,١٦٦,٧٤٢	١,٤٠٧,١٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٠٨٨	٢,٠٨٨	٣,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٤٩٨	١,١١٤	٨٥٩	مخصص خسائر الائتمان
٢,٥٨٦	٣,٢٠٢	٤,٠٦١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. استثمارات

(أ) الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٦,٢٦١,٨٧٨	٢٧,٦١٦,٢٩٣	٢٧,٤٩٣,٨٣٧	سندات دين بعمولة ثابتة
٢,٣٦٩,٨٥١	٢,٣٤٣,٦١٦	١,٣٠١,٨١٩	سندات دين بعمولة عائمة
٢٨,٦٣١,٧٢٩	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٨,٧٩٥,٦٥٦	إجمالي سندات الدين
٤٤٤,١٩٣	٣٧٣,٨١٩	٣٢٩,٣٦٧	أسهم
١٢٨,٨٠٦	١٤٤,٢١٢	١٤٣,٠٢١	صناديق استثمارية
٣٦,٠٩٥	٣٥,٩٠٣	٣٢,٠٣٤	سندات أخرى
٢٩,٢٤٠,٨٢٣	٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٩,٣٠٠,٠٧٨	استثمارات

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

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر 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 ٣٢٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦٥,١ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٤٣٥,٥ مليون ريال سعودي) التي تتكون من شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ١٣,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٥ مليار ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢,٠ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٨,٦٣١,٧٢٩	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٨,٧٩٥,٦٥٦	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	-	-	الدرجات ٧-٩
٢٨,٦٣١,٧٢٩	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٨,٧٩٥,٦٥٦	إجمالي سندات الدين

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. استثمارات - (تنمة)

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المُدرجة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٩,٦٥٩	٢٩,٦٥٩	٣١,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣,٧٤٢	١,٧٢٦	٣٣٣	مخصص خسائر الائتمان
٣٣,٤٠١	٣١,٣٨٥	٣١,٧١٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة (إيضاح ٧د)

د) تتكون الاحتياطات الأخرى المُصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٣٤,٣٤٥	٧١٤,٣٩٨	٦٦٠,٦٧٧	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٣٣,٤٠١	٣١,٣٨٥	٣١,٧١٨	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧ج)
٣٦٧,٧٤٦	٧٤٥,٧٨٣	٦٩٢,٣٩٥	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
١٤٦,٤٣١	٧٦,٠٥٥	٣١,٩١٤	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٠,٣٤٨)	(٢٧,٠٨٣)	(٢٧,٠٨٣)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٢,٤١٧)	(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٤٩١,٤١٢	٧٩٢,٠٤٣	٦٩٤,٥١٤	الاحتياطات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

أ) تتلخص القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
٣٩,٣٥٨,١٧٠	٣,٥٣٥,٢١٣	١٠,٠٤٤,٩٣٤	٥٢,٩٣٨,٣١٧
٣,٤٩٧,١١٣	١,٠٨٠,٥٠٨	٩٣,٩١٢	٤,٦٧١,٥٣٣
٧٩٧,١٨١	٧٣٤,٧١٣	٤٤٦	١,٥٣٢,٣٤٠
٤٣,٦٥٢,٤٦٤	٥,٣٥٠,٤٣٤	١٠,١٣٩,٢٩٢	٥٩,١٤٢,١٩٠
٣٠,٩٤٢	٩٦٦,٩٧٢	٨٩,٦٤٦	١,٠٨٧,٥٦٠
٤٣,٦٨٣,٤٠٦	٦,٣١٧,٤٠٦	١٠,٢٢٨,٩٣٨	٦٠,٢٢٩,٧٥٠
(٧٨٦,٤٢٧)	(٩٧٤,٠٣٠)	(١٧٨,٨٤٤)	(١,٩٣٩,٣٠١)
٤٢,٨٩٦,٩٧٩	٥,٣٤٣,٣٧٦	١٠,٠٥٠,٠٩٤	٥٨,٢٩٠,٤٤٩

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. قروض وسلف، صافي - (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٢,٣٢٦,٤٢٨	١١,٠٦٧,٢٧٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥
المرحلة ٢	٤٥٥,٦٤٢	١٤٩,٧٥٦	٤,١٧٨,٦٠٥
المرحلة ٣	٤٩٧,٣١٣	٤٤٩	١,٢٩٨,٩١٩
إجمالي القروض والسلف العاملة	٣,٢٧٩,٣٨٣	١١,٢١٧,٤٨٠	٥٥,٦٧٠,٢٠٩
قروض وسلف غير عاملة	٩٨٥,٢٩٤	١٣٦,٩٤٨	١,١٥٩,١٠٩
إجمالي القروض والسلف	٤,٢٦٤,٦٧٧	١١,٣٥٤,٤٢٨	٥٦,٨٢٩,٣١٨
مخصص خسائر الائتمان	(٦٧٣,٨٦٢)	(٢٦٠,٢٢٦)	(١,٧٥٥,٤٢٤)
قروض وسلف، صافي	٣,٥٩٠,٨١٥	١١,٠٩٤,٢٠٢	٥٥,٠٧٣,٨٩٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٢,٢٦٥,٢١٥	١١,٧١٠,٠٢١	٥٢,٣٧٨,٩٤٨
المرحلة ٢	٥٤١,٨٨٨	١٥٠,٩٢٠	٤,٥٤٩,٨١٤
المرحلة ٣	٩٩٥,٩٣٢	٢,٧٨٥	١,٢٥٤,١٩٨
إجمالي القروض والسلف العاملة	٣,٨٠٣,٠٣٥	١١,٨٦٣,٧٢٦	٥٨,١٨٢,٩٦٠
قروض وسلف غير عاملة	١,٧١٩,٠٦٨	١٩٤,٦٣٠	٢,٢٣٩,٨٩٥
إجمالي القروض والسلف	٥,٥٢٢,١٠٣	١٢,٠٥٨,٣٥٦	٦٠,٤٢٢,٨٥٥
مخصص خسائر الائتمان	(١,٣٩٦,٦٨١)	(٣١٦,١٨٣)	(٢,٧٠٠,١٢١)
قروض وسلف، صافي	٤,١٢٥,٤٢٢	١١,٧٤٢,١٧٣	٥٧,٧٢٢,٧٣٤

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٤٠٥,٥٨٥	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣٨١,٩٤٠	٤٥٣,٥٢٧	٢٢٥,٠٤٢	مخصص خسائر الائتمان
(٨٧,٤٠٤)	(١,١٠٣,٦٨٨)	(٤١,١٦٥)	ديون مشطوبة، صافي
٢,٧٠٠,١٢١	١,٧٥٥,٤٢٤	١,٩٣٩,٣٠١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة (أ)

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ١٨٦,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٨,٥ مليون ريال و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٩١,١ مليون ريال سعودي) لمحظة القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٨ للمزيد من التفاصيل.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 ينال السعودية للتأجير (ينال) (سابقا شركة أوركس السعودية للتأجير) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٢٢,٤%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٩,٦٢٣	٤٥,٩٢٨	٢٥,٢٢٦	الحصة في الدخل
(٦٢,٧٩٦)	(٧٩,٣٩٧)	(١٨,٠١٤)	توزيعات أرباح
(٣,١٩٣)	(٢,٤٥٢)	-	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١١٢,٦٣٣)	(١١٢,٦٣٣)	-	استيعادات (أ)
٨٤٥,٢٩٩	٨٤٥,٧٤٤	٨٥٢,٩٥٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(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 البالغة ١,٠٣ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٧٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤٤,٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٤٨٢,٧ ريال سعودي).

(ب) فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة بناءً على أحدث قوائم مالية متاحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
أملاك	ينال	أمكس	أملاك	ينال	أمكس	
٣,٧٥٠,٤٥٢	١,٢٨٨,٤٣٨	٥٤٥,٧٣٠	٣,٥٠٦,١٦٤	١,٤٨١,٩٠٦	٨٥٤,٣١٠	إجمالي الموجودات
٢,٥٨٢,٥٣٩	٤٣٦,٣٦٠	٢٢٣,٩٩١	٢,٣٧٣,٩٧٧	٥٩٢,٣٦٢	٥٢١,٤٦٨	إجمالي المطلوبات
١,١٦٧,٩١٣	٨٥٢,٠٧٨	٣٢١,٧٣٩	١,١٣٢,١٨٧	٨٨٩,٥٤٤	٣٣٢,٨٤٢	حقوق الملكية
١٤٨,٤١٦	٧٤,٤٦٣	١٩٨,٨٧٠	١٤٢,٥٧٥	٨٨,٢٨٦	٢١٠,٢٠٣	إجمالي الدخل
٩٥,١٢٦	٥٩,٩٩٩	١٨٧,٣٤٢	٦٧,٣٦٧	٥٥,٣٧٤	٢٠١,٧٧٦	إجمالي المصاريف

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٠٨٧,٧٢١	١,٠٨٩,٢٠١	١,١٠٤,٣٣٦	الأراضي والمباني
١٨٣,٩٦٨	١٧٩,٦٠٠	١٧٩,٤١٤	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٠٩,٥٤١	٤١٥,٧٩٩	٤١٥,٢٩٧	الأثاث والمعدات والسيارات
٣٢٦,٩٢٤	٣٢٠,٠٥٣	٣١٦,٣٩٣	حق استخدام الأصول المؤجرة
٢,٠٠٨,١٥٤	٢,٠٠٤,٦٥٣	٢,٠١٥,٤٤٠	إجمالي التكلفة
(٩١٧,١٧٩)	(٩٤٠,٢٠١)	(١,٠٠٩,٦٣١)	ناقصًا الاستهلاك المتراكم
١,٠٩٠,٩٧٥	١,٠٦٤,٤٥٢	١,٠٠٥,٨٠٩	
-	٢٠٨	٣,٤٦٨	مشاريع في طور الإنجاز
١,٠٩٠,٩٧٥	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٠٩,٢٧٧	ممتلكات ومعدات، صافي

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٤٦,٩٤٧	٤٦٠,٩٤٨	٥٣٨,٠٨٣	برامج الحاسب الآلي
(٢١٩,١٨٨)	(٢٣٠,٦٦٤)	(٢٦٨,٨٨٣)	ناقصًا الإطفاء المتراكم
٢٢٧,٧٥٩	٢٣٠,٢٨٤	٢٦٩,٢٠٠	
٤٤,٠١٩	٥١,٤٩٦	٧١,٧٢٣	مشاريع في طور الإنجاز
٢٧١,٧٧٨	٢٨١,٧٨٠	٣٤٠,٩٢٣	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

(أ) تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥٦,٦٧٠	٧٣,٦٩٦	١٠٢,٠٤٩	نم عملاء ومديون آخرون
٦١,٨٦٥	٣٥,٠١٧	٤١,٦٤٣	مصاريف مدفوعة مقدمًا
٣١,٥٤٨	٤٠,٩١٤	٦٤,٤٦٤	أخرى
١٥٠,٠٨٣	١٤٩,٦٢٧	٢٠٨,١٥٦	جميع الموجودات الأخرى
(٧٩٧)	(٢٧٥)	(١٢٢)	ناقصًا مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١١ب)
١٤٩,٢٨٦	١٤٩,٣٥٢	٢٠٨,٠٣٤	موجودات أخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٨٦	٣٨٦	٢٧٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٤١١	(١١١)	(١٥٣)	مخصص خسائر الائتمان
٧٩٧	٢٧٥	١٢٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٦٦,٤٨٢	٣٤٦,٦٣٧	٣٥٦,١٥٩	التزامات تسوية الزكاة، صافي (إيضاح ٢٤هـ)
٢٦٠,٩٣٧	٢٥٤,٧٨٤	٢٣٣,٠٨٠	التزامات الإيجار
٢١١,٧٧٤	٢١٠,٥٥٤	٢١٠,٠٧٨	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١٨٩,٦١٢	٢٠٢,٤٤٤	٢٠٧,١١١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٨,٨٢٨	١٦٦,٧٢٨	١٩٩,٣٤٨	رواتب و منافع موظفين مستحقة
١٤٨,٧٠٠	١٠٢,١٨٩	١٤٦,٦٥٣	مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
١٥٥,٣٧٤	٢٥٠,٧٩٩	١٧٤,٣١٩	الزكاة المستحقة
١٦١,٤٤١	٢١٤,٣٥٢	٧٠,٧١٧	دخل المنح الحكومية المؤجلة
٥٩,٤٩١	١١٦,٥٣٨	٦٦,١٠٦	مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٩,٠١١	٤٩,٠٠٠	٤٨,٩٦١	مخصص الدعاوى القانونية
-	٨,٤٨٥	٨,٩٢١	رسوم مؤجلة
٨٣,١٦١	٧٨,٦٨٥	٨٧,٩٠٤	أخرى
١,٩١٤,٨١١	٢,٠٠١,١٩٥	١,٨٠٩,٣٥٧	الإجمالي

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٨,٠٦٧	٨,٧٥٨	٣,٩٤٤	حسابات جارية
١٠,٩٤٨,٢٤٨	١٢,٥٠٢,٦٢٧	١٢,٧١١,٨٦١	اتفاقيات إعادة الشراء
٢,٥٨٤,٣٣٥	١,٧٨٤,٢٩٢	١,٢٠٦,٤٦٢	ودائع أسواق المال
٥,٨٩٠,٠٣٤	٥,٧٧٧,٤٠٧	٦,١١٤,٣١٧	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي (إيضاح ١٢ب)
١٩,٤٣٠,٦٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٣٦,٥٨٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ب) الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي تتكون مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر 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	٢٥,٠٠٠	١١ فبراير ٢٠٢٥
١,١٦١,٠٠٠	١,١٦١,٠٠٠	١,١٦١,٠٠٠	٢٠ فبراير ٢٠٢٥
١,٦٢٤,٠٦٩	١,٦٢٤,٠٦٩	١,٦٢٤,٠٦٩	١٦ إبريل ٢٠٢٥
-	-	٣٠,٠٠٠	٣ مارس ٢٠٢٤
-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٧ مارس ٢٠٢٢
-	-	٤٠,٠٠٠	٢٥ أغسطس ٢٠٢٤
٦,١٨٢,٧٩١ (٢٩٢,٧٥٧)	٦,١٨٢,٧٩١ (٤٠٥,٣٨٤)	٦,٤٣٠,٠٦٩ (٣١٥,٧٥٢)	الودائع غير المخصصة من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة ناقصاً: الخصم غير المطفأ
٥,٨٩٠,٠٣٤	٥,٧٧٧,٤٠٧	٦,١١٤,٣١٧	الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	ودائع لأجل
٢٧,٦٦٢,٦٩٨	٢٤,٥٤٨,٢٥٤	٢٤,٨٩٨,٢٤٣	ودائع ادخار
١,٥٩٨,٧٣٢	١,٠٤١,٣٦٢	١,٥٥٠,٣٩٧	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٩,٢٦١,٤٣٠	٢٥,٥٨٩,٦١٦	٢٦,٤٤٨,٦٤٠	ودائع تحت الطلب
٢٩,١٨١,٥٤٢	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٥٤٧,٤٣٦	ودائع أخرى
١,٣٩٧,٩٩٧	٢,٠٦٨,٧٦٣	١,٨٩٤,٤١٠	ودائع العملاء
٥٩,٨٤٠,٩٦٩	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٦٠,٨٩٠,٤٨٦	

١٤. قروض لأجل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة / السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
						المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٣,٧٦٩,٧٢٦	١٦,٧٥٢ ١٨,٧٥٣	٣,٣١٤,٢٤١	٨,٥٣٢ ١٠,٩٤١	١,٧٣٤,٠٠٤	١٣,١٨٩ ١٣,٣٦١	
٧,٥٦٣,٥٠١	١٥٦,٣٩٦ ١٥٦,٨٩٩	٧,٥٩٠,٢٤٤	١٤٥,٧٠٤ ١٤١,٦٧١	٨,٥٣٤,٠٥٣	١٢٣,٩٦٢ ١٢٤,٨٠١	مقايضات أسعار العملات
٩,٠٦٥,٠٢٠	٢٨٠,٥٢٢ ٢٨٠,٥٣٠	٩,٠٦٥,٤١٩	٢٩٠,٥٠٩ ٢٩٠,٥١٧	٧,٧٤٥,٣٤٠	١٦٥,٢٢٨ ١٦٥,٢٣٦	خيارات أسعار العملات
						مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
١٢,٧٢١,٢٨٠	١,٤٥٢,٣٣٤ -	١٢,٧٢٤,٦٧٢	١,٣٠١,٣٢٧ -	١٢,٥٧١,٥٦١	٨٥٤,٩١٤ -	مقايضات أسعار العملات
-	(١,٥٧٧,٩٨٦) ٢١٠,٢٨٩	-	(١,٤١٦,٦١٠) ٢٣٨,٦٤٥	-	(٩٤١,٦٥٩) ١٨١,٣٦٧	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٣٣,١١٩,٥٢٧	٣٢٨,٠١٨ ٦٦٦,٤٧١	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢ ٦٨١,٧٧٤	٣٠,٥٨٤,٩٥٨	٢١٥,٦٣٤ ٤٨٤,٧٦٥	الإجمالي الفرعي
-	- ٣٩٨,٧٤٣	-	- ٣٣٦,٥٧٥	-	- ٢١٥,٠٧٥	خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٥ج)
٣٣,١١٩,٥٢٧	٣٢٨,٠١٨ ١,٠٦٥,٢١٤	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢ ١,٠١٨,٣٤٩	٣٠,٥٨٤,٩٥٨	٢١٥,٦٣٤ ٦٩٩,٨٤٠	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 المُشترَأة أو المُباعَة 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.

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. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المقاصة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغ صافي الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ١,١٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٧٨٨ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المدفوعة للأطراف الأخرى.

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٥. المشتقات - (تتمة)

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

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٤٨٠,٥٣٨	٢,٤٢٩,٦٢٩	٢,٤٧٢,٦٦٥	اعتمادات مستندية
٨,٧٧١,٧١١	٨,٩٢٦,٤٢٢	٨,٧٥٠,٢٣٣	خطابات ضمان
٧٧٧,٤٤٧	٦٥٢,٠٧٩	٨٥١,٠٨٧	قبولات العملاء
١٢,٠٢٩,٦٩٦	١٢,٠٠٨,١٣٠	١٢,٠٧٣,٩٨٥	إجمالي عقود الضمان المالي
٤١٥,٤٥٠	٤١٥,٦٧٨	٢٥٦,٩١٦	التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٤٤٥,١٤٦	١٢,٤٢٣,٨٠٨	١٢,٣٣٠,٩٠١	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١١,٠٧٥,٠٢١	١١,٢٤٧,٢٩١	١١,١٠٥,٩٠٣	المرحلة ١
٥٥١,٣٢٦	٣٥٧,٥٠٣	٥٧١,١٦٦	المرحلة ٢
٤٠٣,٣٤٩	٤٠٣,٣٣٦	٣٩٦,٩١٦	المرحلة ٣
١٢,٠٢٩,٦٩٦	١٢,٠٠٨,١٣٠	١٢,٠٧٣,٩٨٥	الإجمالي

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللأسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢١٧,٣٩٧	٢١٧,٣٩٧	٢١٠,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٥,٦٢٣)	(٦,٨٤٣)	(٤٧٦)	مخصص خسائر الائتمان
٢١١,٧٧٤	٢١٠,٥٥٤	٢١٠,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

د) 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.

١٧. القطاعات التشغيلية

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

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

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

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والأفراد من أصحاب الثروات المالية الكبيرة.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

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 المدرجة في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تنمة)

(ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات والدخل قبل مخصصات الزكاة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إجمالي	قطاع		قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	إدارة الأصول والوساطة	أخرى				
٩٩,٦٤٠,١٢٢	٢,٦٨٨,٠٥٨	٦١٣,٠٩٣	٣٨,٥٢٨,٦١٥	٣٩,٠٤٩,٤٢٢	١٨,٧٦٠,٩٣٤	إجمالي الموجودات
٨٢,٩٥٢,٠٦١	٣٣٤,٤٠٦	٦٩,٩٠٨	٥٠,٩١٥,١٣٣	٨,٤٩٣,٠٥٢	٢٣,١٣٩,٥٦٢	إجمالي المطلوبات
١,٧٢٩,١٣٢	(١٧,١١٧)	١٨,٧٢٧	٣٠٦,٨٧٤	٩١٠,٦٤٨	٥١٠,٠٠٠	صافي دخل العمولات الخاصة (الخسارة)
-	(٦,٠٢٣)	-	٤١٥,٨٢٨	(٤١٢,٦١٢)	٢,٨٠٧	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٢٩,١٣٢	(٢٣,١٤٠)	١٨,٧٢٧	٧٢٢,٧٠٢	٤٩٨,٠٣٦	٥١٢,٨٠٧	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٥٢,٢٢٨	(١١,٢١٣)	١٣٩,٤٥٦	١٨,٤٨٤	٧٨,٦١٢	٢٦,٨٨٩	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٨,٦٤٩	(٧٨,١٩٢)	٨,٢٨٩	٣٥,٨٦٠	٤٢,٣٤٢	٥٠,٣٥٠	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,٠٤٠,٠٠٩	(١١٢,٥٤٥)	١٦٦,٤٧٢	٧٧٧,٠٤٦	٦١٨,٩٩٠	٥٩٠,٠٤٦	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٩٤,٤٩١	-	٧١,٥٨٩	٣٤,٣٧٣	٥٣,٥٥٢	٢٣٤,٩٧٧	مصاريف عمليات مباشرة
٥٢٥,٧٦٠	-	-	٢٠٥,٠٤٦	١١٠,٤٠٩	٢١٠,٣٠٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢٢٥,٦٠٥	-	(١٥٣)	١,١٩٢	٦٢,٤٦٦	١٦٢,١٠٠	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,١٤٥,٨٥٦	-	٧١,٤٣٦	٢٤٠,٦١١	٢٢٦,٤٢٧	٦٠٧,٣٨٢	إجمالي مصاريف العمليات
٨٩٤,١٥٣	(١١٢,٥٤٥)	٩٥,٠٣٦	٥٣٦,٤٣٥	٣٩٢,٥٦٣	(١٧,٣٣٦)	دخل (خسارة) العمليات
٢٥,٢٢٦	-	-	٢٥,٢٢٦	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٩١٩,٣٧٩	(١١٢,٥٤٥)	٩٥,٠٣٦	٥٦١,٦٦١	٣٩٢,٥٦٣	(١٧,٣٣٦)	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

وبما يخص الموجودات والمطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي 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 المقننة 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 لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(ب) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٤٨٤,٧٦٥	٢١٥,٠٧٥	٦٩٩,٨٤٠
٢٤,٨٧١,٠٤٨	٤,٢٤٠,٧٠٣	١٣,٢٧٢	٢٩,١٢٥,٠٢٣
١٣٢,١١٧	-	٤٢,٩٣٨	١٧٥,٠٥٥
٢٥,٠٠٣,١٦٥	٤,٧٢٥,٤٦٨	٢٧١,٢٨٥	٢٩,٩٩٩,٩١٨
-	٢١٥,٦٣٤	-	٢١٥,٦٣٤
-	٢١٥,٦٣٤	-	٢١٥,٦٣٤

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦٨١,٧٧٤	٣٣٦,٥٧٥	١,٠١٨,٣٤٩
٢٦,١٧٣,٧٧٥	٤,١٤٦,٦٧٨	١٣,٢٧٥	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
١٣٢,٩٤٩	-	٤٧,١٦٦	١٨٠,١١٥
٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٤,٨٢٨,٤٥٢	٣٩٧,٠١٦	٣١,٥٣٢,١٩٢
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بمبلغ ١٢١,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: خسارة ٢٢,٥ 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 جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، والأسعار 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. 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣٤,٩ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

(ج) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣٩,٠٢٠	٩٣٩,٠٢٠	٣٩٧,٠١٦	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(٢٧,٤١٤)	(٨٨,٠٩٨)	(١٢٥,٧٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٤٥٣,٩٠٦)	-	التحويلات إلى المستوى الثاني
٩١١,٦٠٦	٣٩٧,٠١٦	٢٧١,٢٨٥	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى ١ أو المستوى ٢ إلى أي من المستوى ٢ أو المستوى ٣ خلال فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية
١,٤٠٧,١٣٤	١,٤٠٧,١٣٤
٦٢,٦٩١,٠٧٢	٥٨,٢٩٠,٤٤٩
٦٤,٠٩٨,٢٠٦	٥٩,٦٩٧,٥٨٣
٢٠,٠٣٦,٥٨٤	٢٠,٠٣٦,٥٨٤
٦٠,٤٢٨,٩٩٩	٦٠,٨٩٠,٤٨٦
٨٠,٤٦٥,٥٨٣	٨٠,٩٢٧,٠٧٠

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ودائع العملاء

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

القيم العادلة المقدرة	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، صافي

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
القيم العادلة المقدر	القيم الدفترية
١,٦٦٩,٧٤٣	١,٦٦٩,٧٤٣
٦١,٨٦٤,٩٥٧	٥٧,٧٢٢,٧٣٤
٦٣,٥٣٤,٧٠٠	٥٩,٣٩٢,٤٧٧
١٩,٤٣٠,٦٨٤	١٩,٤٣٠,٦٨٤
٥٩,٤٣٦,٩٢١	٥٩,٨٤٠,٩٦٩
٢,٠١٧,٤٨٦	٢,٠١٧,٤٨٦
٨٠,٨٨٥,٠٩١	٨١,٢٨٩,١٣٩

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

تم احتساب القيمة المقدر 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 المقدر لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محتملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق لكل ودبعة. تلك القيم العادلة المقدر 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 للقروض 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 السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدر طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطرافٍ أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجمعة - الموجودات المالية و عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، و عقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٠٠٠,٨٤٠	١,١٦١,٧٠٨	٢٦٢,٨٤٤	٥٧٦,٢٨٨	١٠١,٠٤٠,٩٩٧	٢,٨٦١,٣٦٤	٤,٥٣٧,٠٣٦	٩٣,٦٤٢,٥٩٧
٩٢,١٧٥	-	١٠٩,٢٩٨	(١٧,١٢٣)	-	-	١,٣٠٢,٢٠٧	(١,٣٠٢,٢٠٧)
٣٥,٢٨٠	٣٦,٨٩٩	-	(١,٦١٩)	-	٧٩,٩٦٩	-	(٧٩,٩٦٩)
(١٣,٣٦٣)	-	(١٩,٥٣٢)	٦,١٦٩	-	-	(٥١٢,٧٩٢)	٥١٢,٧٩٢
٤٣,٢١٥	١٠٤,٣٤٦	(٦١,١٣١)	-	-	٢١١,٥٧١	(٢١١,٥٧١)	-
(٤,٩١٠)	(٤,٩٨٦)	-	٧٦	-	(١٣,٨٩٨)	-	١٣,٨٩٨
(٨١٩)	(١,٧٦٧)	٩٤٨	-	-	(٢,٨٨٣)	٢,٨٨٣	-
(١١,٩٨٣)	(١٢,٤٣١)	٢٢,٣٦٢	(٢١,٩١٤)	-	-	-	-
٨٦,٠١٠	(٣٣,٢٥٦)	٩٣,٢٩٥	٢٥,٩٧١	١,٦١٢,٨٠٣	(٧٨,١٤٢)	١٢٥,٨٥٨	١,٥٦٥,٠٨٧
٢٢٥,٦٠٥	٨٨,٨٠٥	١٤٥,٢٤٠	(٨,٤٤٠)	١,٦١٢,٨٠٣	١٩٦,٦١٧	٧٠٦,٥٨٥	٧٠٩,٦٠١
(٤١,١٦٥)	(٤١,١٦٥)	-	-	(٤١,١٦٥)	(٤١,١٦٥)	-	-
٢,١٨٥,٢٨٠	١,٢٠٩,٣٤٨	٤٠٨,٠٨٤	٥٦٧,٨٤٨	١٠٢,٦١٢,٦٣٥	٣,٠١٦,٨١٦	٥,٢٤٣,٦٢١	٩٤,٣٥٢,١٩٨

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢  
تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٨)  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الديون المشطوبة، صافي  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٦٥٥,١١٥	١,٩٢٢,٩٤٩	٢١١,٥٤٥	٥٢٠,٦٢١	١٠٠,٧٤٥,٤١٢	٣,٧٤٥,٦٢٣	٥,٦٦٦,٤٢٠	٩١,٣٣٣,٣٦٩
١١,٠٠٨	-	١٩,٨٣١	(٨,٨٢٣)	-	-	٦٤١,٢٤٤	(٦٤١,٢٤٤)
١٢٦,٨٥٢	١٢٨,٧١٤	-	(١,٨٦٢)	-	٢٦٣,٠٢٠	-	(٢٦٣,٠٢٠)
(٢٠٦)	-	(٨,٠٧١)	٧,٨٦٥	-	-	(٧٦٣,٠٦١)	٧٦٣,٠٦١
١,٥٢٧	١,٧١٣	(١٨٦)	-	-	٣,٦٣٦	(٣,٦٣٦)	-
(١,٦٤١)	(١,٧٥٧)	-	١١٦	-	(١٧,٦٣٠)	-	١٧,٦٣٠
(٩٦٦)	(١,١١٠)	١٤٤	-	-	(٣,٢٧٤)	٣,٢٧٤	-
١٩١,١١٣	٤٩,٧١٢	٣١,٨١٩	١٠٩,٥٨٢	-	-	-	-
٥٣,٢٨١	٧٢,٢٦٦	١١,٧٤٦	(٣٠,٧٣١)	٢,١٥٥,٢٧١	(٦,٥٢٩)	(٤٤٢,٣٩٨)	٢,٦٠٤,١٩٨
٣٨٠,٩٦٨	٢٤٩,٥٣٨	٥٥,٢٨٣	٧٦,١٤٧	٢,١٥٥,٢٧١	٢٣٩,٢٢٣	(٥٦٤,٥٧٧)	٢,٤٨٠,٦٢٥
(٨٧,٤٠٤)	(٨٧,٤٠٤)	-	-	(٨٧,٤٠٤)	(٨٧,٤٠٤)	-	-
٢,٩٤٨,٦٧٩	٢,٠٨٥,٠٨٣	٢٦٦,٨٢٨	٥٩٦,٧٦٨	١٠٢,٨١٣,٢٧٩	٣,٨٩٧,٤٤٢	٥,١٠١,٨٤٣	٩٣,٨١٣,٩٩٤

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢  
تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٨)  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الديون المشطوبة، صافي  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣,٢٠٢	-	١١٠	٣,٠٩٢	٢,١٦٩,٩٤٤	-	٩٢٨	٢,١٦٩,٠١٦
٨٥٩	-	-	٨٥٩	(٧٥٨,٧٤٩)	-	(٦)	(٧٥٨,٧٤٣)
٤,٠٦١	-	١١٠	٣,٩٥١	١,٤١١,١٩٥	-	٩٢٢	١,٤١٠,٢٧٣

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٠٨٨	-	٣٥٨	١,٧٣٠	٣,٠٣٠,٦٠٣	-	٣,٠٠٨	٣,٠٢٧,٥٩٥
(٢٦٥)	-	(٢٧٩)	١٤	-	-	(٢,٣٤٦)	٢,٣٤٦
٧٦٣	-	٥	٧٥٨	(١,٣٥٨,٢٧٤)	-	٤١	(١,٣٥٨,٣١٥)
٤٩٨	-	(٢٧٤)	٧٧٢	(١,٣٥٨,٢٧٤)	-	(٢,٣٠٥)	(١,٣٥٥,٩٦٩)
٢,٥٨٦	-	٨٤	٢,٥٠٢	١,٦٧٢,٣٢٩	-	٧٠٣	١,٦٧١,٦٢٦

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣٣	-	-	٣٣٣	(١,١٦٤,٢٥٣)	-	-	(١,١٦٤,٢٥٣)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٧١٨	-	-	٣١,٧١٨	٢٨,٧٩٥,٦٥٦	-	-	٢٨,٧٩٥,٦٥٦	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	٢٥,٧٤٧,٤٢١	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٤٢	-	-	٣,٧٤٢	٢,٨٨٤,٣٠٨	-	-	٢,٨٨٤,٣٠٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٣,٤٠١	-	-	٣٣,٤٠١	٢٨,٦٣١,٧٢٩	-	-	٢٨,٦٣١,٧٢٩	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٠٦٨,٩٧٣	٢٤٣,١٥٥	٤٤٣,٢٩٦	٥٦,٨٢٩,٣١٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥
٨٧,٣٤٦	-	١٠٠,٤٣٦	(١٣,٠٩٠)	-	-	١,١٦٨,٧٨٣	(١,١٦٨,٧٨٣)
٣٥,٢٨٠	٣٦,٨٩٩	-	(١,٦١٩)	-	٧٩,٩٦٩	-	(٧٩,٩٦٩)
(١٠,٨٠٠)	-	(١٦,٢٧٨)	٥,٤٧٨	-	-	(٤٥٩,٨٨٧)	٤٥٩,٨٨٧
٤٣,٢١٤	١٠٤,٣٤٥	(٦١,١٣١)	-	-	٢١١,٥٦٤	(٢١١,٥٦٤)	-
(٤,٩١٠)	(٤,٩٨٦)	-	٧٦	-	(١٣,٨٩٨)	-	١٣,٨٩٨
(٦٦٠)	(١,٥٨٥)	٩٢٥	-	-	(٢,٣٦٤)	٢,٣٦٤	-
(١١,٩٨٣)	(١٢,٤٣١)	٢٢,٣٦٢	(٢١,٩١٤)	-	-	-	-
٨٧,٥٥٥	(٣٠,٦٦٢)	٩٦,٦٤٧	٢١,٥٧٠	٣,٤٤١,٥٩٧	(٧٢,٢٣٤)	(٦,٧٦٨)	٣,٥٢٠,٥٩٩
٢٢٥,٠٤٢	٩١,٥٨٠	١٤٢,٩٦١	(٩,٤٩٩)	٣,٤٤١,٥٩٧	٢٠٣,٠٣٧	٤٩٢,٩٢٨	٢,٧٤٥,٦٣٢
(٤١,١٦٥)	(٤١,١٦٥)	-	-	(٤١,١٦٥)	(٤١,١٦٥)	-	-
١,٩٣٩,٣٠١	١,١١٩,٣٨٨	٣٨٦,١١٦	٤٣٣,٧٩٧	٦٠,٢٢٩,٧٥٠	٢,٦١٩,٩٠٠	٤,٦٧١,٥٣٣	٥٢,٩٣٨,٣١٧

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢  
تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٨)  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الديون المشطوبة، صافي  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)  
د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٤١,٥٦٢	١٨٤,٥١٢	٣٧٩,٥١١	٥٩,٥١٨,٤٩٢	٣,٣٥٩,٩٢٠	٤,٩٩٨,٨٥٥	٥١,١٥٩,٧١٧
٩,٩٢١	-	١٨,٦٤٢	(٨,٧٢١)	-	-	٦١٠,٠١٨	(٦١٠,٠١٨)
١١٠,٧٤٧	١١٢,٢٠٦	-	(١,٤٥٩)	-	٢٢٧,٠٢٥	-	(٢٢٧,٠٢٥)
١,٤٤٦	-	(٣,٠٧١)	٤,٥١٧	-	-	(٧٠٦,٩٤٥)	٧٠٦,٩٤٥
٥١٧	٥٣٦	(١٩)	-	-	١,١٢٧	(١,١٢٧)	-
(١,٦٤١)	(١,٧٥٧)	-	١١٦	-	(١٧,٦٣٠)	-	١٧,٦٣٠
(٩٦٦)	(١,١١٠)	١٤٤	-	-	(٣,٢٧٤)	٣,٢٧٤	-
١٩١,١١٣	٤٩,٧١٢	٣١,٨١٩	١٠٩,٥٨٢	-	-	-	-
٧٠,٨٠٣	٨١,٢٨١	١٥,٤٨٤	(٢٥,٩٦٢)	٩٩١,٧٦٧	١٤,٣٢٩	(٣٥٤,٢٦١)	١,٣٣١,٦٩٩
٣٨١,٩٤٠	٢٤٠,٨٦٨	٦٢,٩٩٩	٧٨,٠٧٣	٩٩١,٧٦٧	٢٢١,٥٧٧	(٤٤٩,٠٤١)	١,٢١٩,٢٣١
(٨٧,٤٠٤)	(٨٧,٤٠٤)	-	-	(٨٧,٤٠٤)	(٨٧,٤٠٤)	-	-
٢,٧٠٠,١٢١	١,٩٩٥,٠٢٦	٢٤٧,٥١١	٤٥٧,٥٨٤	٦٠,٤٢٢,٨٥٥	٣,٤٩٤,٠٩٣	٤,٥٤٩,٨١٤	٥٢,٣٧٨,٩٤٨

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢  
تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٨)  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الديون المشطوبة، صافي  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢١٠,٥٥٤	٩٢,٧٣٥	١٩,٥٧٩	٩٨,٢٤٠	١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١
٤,٨٢٩	-	٨,٨٦٢	(٤,٠٣٣)	-	-	١٣٣,٤٢٤	(١٣٣,٤٢٤)
(٢,٥٦٣)	-	(٣,٢٥٤)	٦٩١	-	-	(٥٢,٩٠٥)	٥٢,٩٠٥
١	١	-	-	-	٧	(٧)	-
(١٥٩)	(١٨٢)	٢٣	-	-	(٥١٩)	٥١٩	-
(٢,٥٨٤)	(٢,٥٩٤)	(٣,٣٥٢)	٣,٣٦٢	٦٥,٨٥٥	(٥,٩٠٨)	١٣٢,٦٣٢	(٦٠,٨٦٩)
(٤٧٦)	(٢,٧٧٥)	٢,٢٧٩	٢٠	٦٥,٨٥٥	(٦,٤٢٠)	٢١٣,٦٦٣	(١٤١,٣٨٨)
٢١٠,٠٧٨	٨٩,٩٦٠	٢١,٨٥٨	٩٨,٢٦٠	١٢,٠٧٣,٩٨٥	٣٩٦,٩١٦	٥٧١,١٦٦	١١,١٠٥,٩٠٣

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥	١٢,٤١٧,١٦٠	٣٨٥,٧٠٣	٦٦٤,٥٥٧	١١,٣٦٦,٩٠٠
١,٠٨٧	-	١,١٨٩	(١٠٢)	-	-	٣١,٢٢٦	(٣١,٢٢٦)
١٦,١٠٥	١٦,٥٠٨	-	(٤٠٣)	-	٣٥,٩٩٥	-	(٣٥,٩٩٥)
(١,٣٨٧)	-	(٤,٧٢١)	٣,٣٣٤	-	-	(٥٣,٧٧٠)	٥٣,٧٧٠
١,٠١٠	١,١٧٧	(١٦٧)	-	-	٢,٥٠٩	(٢,٥٠٩)	-
(٢٢,٤٣٨)	(٩,٠١٥)	(٣,٧٤٣)	(٩,٦٨٠)	(٣٨٧,٤٦٤)	(٢٠,٨٥٨)	(٨٨,١٧٨)	(٢٧٨,٤٢٨)
(٥,٦٢٣)	٨,٦٧٠	(٧,٤٤٢)	(٦,٨٥١)	(٣٨٧,٤٦٤)	١٧,٦٤٦	(١١٣,٢٣١)	(٢٩١,٨٧٩)
٢١١,٧٧٤	٩٠,٠٥٧	١٩,٢٣٣	١٠٢,٤٨٤	١٢,٠٢٩,٦٩٦	٤٠٣,٣٤٩	٥٥١,٣٢٦	١١,٠٧٥,٠٢١

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس  
صافي حركة السنة  
الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

موجودات أخرى - ندم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لندم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية								
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٧٥	-	-	٢٧٥	٧٣,٦٩٦	-	-	٧٣,٦٩٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٥٣)	-	-	(١٥٣)	٢٨,٣٥٣	-	-	٢٨,٣٥٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٢٢	-	-	١٢٢	١٠٢,٠٤٩	-	-	١٠٢,٠٤٩	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية								
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٨٦	-	-	٣٨٦	٣١,٧٣٦	-	-	٣١,٧٣٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١١	-	-	٤١١	٢٤,٩٣٤	-	-	٢٤,٩٣٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٧٩٧	-	-	٧٩٧	٥٦,٦٧٠	-	-	٥٦,٦٧٠	الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال فترة التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠. 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 وإصدار ٧٤,٩ مليون سهم خزينة.

(ب) فيما يلي تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧١٤,٣٥١	٧٧٥,٦١٠	٣٠١,٣٧٣	٢٧٤,٣٤٥	صافي الدخل
(٧٦,٢٥٤)	(٧٠,٥١٨)	(١٥,٣٣٣)	(١٥,٣٣٤)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٣٨,٠٩٧	٧٠٥,٠٩٢	٢٨٦,٠٤٠	٢٥٩,٠١١	صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٨٨,٥٠٥	٦٩٦,١٣٩	٦٨٨,٥٠٥	٧١١,١٥٨	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٩٣	١,٠١	٠,٤٢	٠,٣٦	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تم تعديل متوسط الأسهم القائمة بأثر رجعي للفترة السابقة ليعكس تأثير التغييرات في عدد الأسهم بسبب عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة.

٢١. 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 ونسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٣,١٧٢,٣٧٩	٧٢,٧٨٢,٥٢٨	٧٨,٩٠٦,٧٦٢	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٥,٠٦١,٣٦٠	٥,١١٢,٦٢٤	٥,١١٢,٦٢٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,١٢٥,٣٨٢	١,٦٤٢,٣٠٦	١٩٤,٦١٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٠,٣٥٩,١٢١	٧٩,٥٣٧,٤٥٨	٨٤,٢١٤,٠٠٢	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
١٥,٦١٠,٨٠٠	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٧,٤٩٢,٣٢٢	رأس المال الأساسي
٧٤١,٧٠٠	٧٣٠,٩٧٣	٦٤٦,٣١٩	رأس المال المساند
١٦,٣٥٢,٥٠٠	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٨,١٣٨,٦٤١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال:
%١٩,٤٣	%٢٠,٢٩	%٢٠,٧٧	الأساسي
%٢٠,٣٥	%٢١,٢١	%٢١,٥٤	الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. كفاية رأس المال - (تتمة)

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٤,٨٠٦,٥٣٩	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٦,٦٨٨,٠٦١	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
١٥,٦١٠,٨٠٠	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٧,٤٩٢,٣٢٢	رأس المال الأساسي
٧٤١,٧٠٠	٧٣٠,٩٧٣	٦٤٦,٣١٩	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٧٤١,٧٠٠	٧٣٠,٩٧٣	٦٤٦,٣١٩	رأس المال المساند
١٦,٣٥٢,٥٠٠	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٨,١٣٨,٦٤١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

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 المرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي 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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

هذه الإفصاحات متاحة 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  
لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

### ٢٢. 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، أصدر البنك المركزي السعودي تحديثاً للمبادئ الأساسية خلال عام ٢٠١٩، أصدر كذلك قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. قام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
			إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٢٨٦,٨٣٩	٨٠٤,٤٢١	٦٦٢,٢٠١	قروض وسلف
٧٨,٧٩٨	٤٦٩,٢٢٨	٤٢٢,٨٥٣	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١,٣٦٦	٣٠٦,٩١٢	٣٥٤,٨٤٢	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٤٢٩,٦٧٥	٤١٩,٧٨٦	استثمارات
			المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٧٧٧,٨٣٢	٧٦٠,٠٩١	٥٠٥,٥٩٥	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٨٨٧,٦٦٠	٧٣٢,٥٢٧	٨١١,٥٧٨	قروض وسلف
٥٦٤,٢٣١	٣٨١,٩٥٦	٣٨٧,٩٩٨	ودائع العملاء
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١١٢,٧٦٤	١٠٢,٠٥٠	١٠٠,٠٥٠	التعهدات،الالتزامات المحتملة و المشتقات
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٣٥,٩٠٤	٢٦٤,١٤١	٣١٥,٧٥٧	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

(ج) فيما يلي، تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٣,١٤٠	١٣,٨٠٥	دخل عمولات خاصة
٢٤	٤,٣٤٥	مصاريف عمولات خاصة
١٣	١١٩	أتعاب خدمات بنكية
-	٨,٥٨٠	مصاريف أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠  
٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٢٩٢	٢٤٤	مصاريف عمولات خاصة
٥,٧٣٨	٥,٧٣٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)
-	٣,٢٩٠	مصاريف أخرى
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:
١٤,٦٩٣	٢٢,٤١٩	دخل عمولات خاصة
٣,٦٦٧	٣٧٣	مصاريف عمولات خاصة
٢,٠٤٢	١,٧٢٣	اتعاب خدمات بنكية
٥,٨٩٠	٥,٦٥٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

٢٣. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر 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 وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى يُدفع 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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٤. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠	٩٠	٦,٧٥٠	٩٠	٧,٥٠٠	١٠٠	المساهمون السعوديون
٧٥٠	١٠	٧٥٠	١٠	-	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢٦)
٧,٥٠٠	١٠٠	٧,٥٠٠	١٠٠	٧,٥٠٠	١٠٠	الإجمالي

(ب) قام البنك بتقديم الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، 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 ٢٤.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً لللائحة 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 والدخل لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٧٤,٤٨٤	١٧٧,٥٥١	٨٠,١٩٣	٦٧,٨٣٧	مخصصات الزكاة - الفترة الحالية
-	(٣٣,٧٨٢)	-	-	عكس الزكاة - فترة سابقة (إيضاح ٢٤د)
١٧٤,٤٨٤	١٤٣,٧٦٩	٨٠,١٩٣	٦٧,٨٣٧	مخصصات الزكاة

(د) في إطار برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي، تلقى البنك ودائع طويلة الأجل والتي لا يترتب عليها فائدة من البنك المركزي السعودي. تهدف هذه الودائع إلى التعويض عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي وبرامج الهيئات العامة الأخرى. وفقاً للوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج جميع الالتزامات طويلة الأجل كمصدر أموال للزكاة لحساب مصروف الزكاة. وبناءً عليه، تم احتساب ودفع الزكاة على هذه الودائع طويلة الأجل التي لا يترتب عليها فوائد إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تلقى البنك تأكيداً من الجهات المعنية بعدم إدراج الودائع طويلة الأجل كمصدر أموال للزكاة مع الأخذ في الاعتبار الغرض من هذه الودائع. تمت معالجة هذا التأكيد على أنه تغيير في التقدير وقام البنك بعكس الزكاة الإضافية المدفوعة على الودائع طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

(هـ) خلال عام ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٥. توزيعات الأرباح

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 اعتبارًا من ٢ مايو ٢٠٢١.

٢٦. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ 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 كإعفاء في حقوق المساهمين.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قام البنك بإصدار جميع اسهم الخزينة بطريقتي حقوق الأولوية والطرح المتبقي. يبلغ إجمالي حصيلة بيع اسهم الخزينة ١,٠٣ مليار ريال.

٢٧. مصاريف العمليات

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٩٨	٨٥٩	٣٣٨	(٢٦٤)
٣,٧٤٢	٣٣٣	٢,١٥٣	(٧٢٤)
٣٨١,٩٤٠	٢٢٥,٠٤٢	٦٩,٩٨٦	٥٠,٠٣٧
(٥,٦٢٣)	(٤٧٦)	(١٥,٣٦٨)	٢,٠١٢
٤١١	(١٥٣)	١٨٧	(٣٢)
٣٨٠,٩٦٨	٢٢٥,٦٠٥	٥٧,٢٩٦	٥١,٠٢٩

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

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

بآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

### ٢٨. 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 تعاني من موجات متعددة 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.

أجرت الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ تقييماً مفصلاً للتأكد من أثر الجائحة وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية والبنك المركزي السعودي، كتأخير السداد وحزم الدعم الأخرى على محفظة القروض. يواصل البنك التقييم وإظهار ما يلي:

- عملاء تدهورت جودتهم الائتمانية بشكل دائم بما يلزم المجموعة الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة لمثل هذه المخاطر، و

- عملاء إما ظلت جودتهم الائتمانية مستقرة (بسبب طبيعة التعويض الناتجة من الاستفادة من البرامج الحكومية) أو انخفضت جودتهم الائتمانية بشكل مؤقت بما لديهم من مقومات للعودة بقوة بعد الجائحة.

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 والبنك المركزي السعودي.

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة المتأثرة بشدة أثر الجائحة من البنك بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتركز هذه الأمور بشكل أساسي إما حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعات احتمالات السيناريوهات التي يستخدمها البنك حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. خلال عام ٢٠٢٠، قامت المجموعة بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعماله كعملية تعديل للنموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة الأخذ بعين الاعتبار حكم الخبراء الائتماني لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك بتسوية تراكمية بقيمة ٩٦,٨ مليون ريال سعودي، و ٧٥,٦ مليون ريال سعودي، و ١٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لمحفظة القروض والسلف للشركات و الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتجزئة على التوالي. سيستمر البنك في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

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

بآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

### برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

#### برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي 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؛
- برنامج دعم ضمانات التسهيلات؛ و
- برنامج دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

#### برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠، ومع الإعلان عن تمديد البرنامج لاحقاً، يتعين على البنك تأجيل الدفعات على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم. تُعد تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت المجموعة بتأجيل الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وزيادة فترة التسهيلات وفقاً لذلك دون أي تكاليف إضافية على العميل.

إضافة لما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩. وأوضح البنك المركزي السعودي أنه من أجل هذا التمديد، ستخضع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم للتقييم من قبل البنوك إلى المدى الذي لا تزال فيه هذه الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩، حتى تكون مؤهلة للتمديد وفقاً لإرشادات برنامج تأجيل الدفعات الصادر من البنك المركزي السعودي. بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي أجرى البنك تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين لمزيد من التأجيل، وبناءً عليه قام بتأجيل الدفعات المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ومدد فترة سداد القروض المطبقة دون أي تكاليف إضافية. نتج عن ذلك أن تعترف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١٦,٦ مليون ريال سعودي. أعلن البنك المركزي السعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المتأثرين وزيادة فترة التسهيلات وفقاً لذلك، نتج عن ذلك أن تعترف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١٦,٤ مليون ريال سعودي.

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 ١١٩ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ تم إيداع ٩٩,١ مليون ريال سعودي لقائمة 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 و ٢,٥ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة والتي 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 ٤٥٥,٢ مليون ريال سعودي من هذه الودائع المعفية من الفوائد والتي تم الاعتراف بـ ٣١٧,٠ مليون ريال سعودي منها كدخل عمولات خاصة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١،

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

بآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

### ٢٨. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي - (تنمة)

تم الاعتراف بـ ٧٦,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٤٧,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية المتعلقة بإطفاء مكاسب اليوم الأول.

يعتقد البنك أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل طواعية لا تعتبر التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. قام البنك بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة للتصنيفات في مخاطر الائتمان اعترف بتسوية تراكمية بقيمة ٧٥,٦ مليون ريال سعودي على محفظته الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ نتيجة للتأثير المحتمل لتخفيض تصنيفات مخاطر الائتمان.

في حال انتقل رصيد حزم دعم كوفيد ١٩ في المرحلة ١ الى المرحلة ٢، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام ٢٠٢١ بناء على تقييم مستوى المنشأة وقدرة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

### برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، شارك البنك في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. وتلقى البنك ٧٠ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي لتقديم تمويل ميسر للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة بموجب برنامج ضمان التسهيلات. إن الأثر المحاسبي لبرنامج ضمان التسهيلات غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

وتماشياً مع تفويض 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 عمولات 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 المرحلية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل. تم سداد هذه الوديعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

### مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك 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 البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة.

### ٢٩. 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 الدولي 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 والمعايير الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات التي تركز على

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

### ٢٩. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة - (تنمة)

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. حالياً، هناك عدم يقين بشأن توقيت وأساليب الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لذلك، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز توقعات تاريخ انتهاء سعر التعامل السائد بين البنوك.

يتشاور مسؤولي سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن، وإدارة معيار الصرف الدولي بشأن وقف العمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن بنهاية عام ٢٠٢١، بمهلة عام واحد للشركات لوقف العمل به. في ٥ مارس ٢٠٢١، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، أن جميع العملات إما أن تتوقف أو لن تكون موجودة مباشرة بعد التواريخ التالية:

- ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إعدادات سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن للجنيه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع الفترات، وللدولار الأمريكي لفترتي أسبوع وشهرين، و

- ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، للدولار الأمريكي لفترات يوم واحد، وشهر و٣ أشهر و٦ أشهر و١٢ شهراً.

نتيجة هذه الإصلاحات في بعض معايير أسعار الفائدة، من المتوقع إما أن تؤدي إلى أداء مختلف عن الطريقة التي تعمل بها حالياً، أو أن تخفي. نظراً لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال، بموجب تعديلات المرحلة الأولى، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لأسعار الفائدة السائد بين البنوك في عدة سلطات قضائية مختلفة وتطبق على عملات مختلفة.

حالياً، لدى المجموعة عقود بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن وتمتد إلى ما بعد عام ٢٠٢١، بما في عقود مقايضات مالية والتي ستنتقل بموجب بروتوكولات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية تتألف من كبار موظفي الإدارة المالية، والمخاطر، وتقنية المعلومات، والخزينة، والإدارة القانونية، وإدارة الالتزام، ومستشارين خارجيين للإشراف على خطة المجموعة للتحويل من سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن. ووضعت اللجنة التوجيهية مشروع تحول لتلك العقود التي تعمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن لنقلها إلى معايير بديلة، حسب الحاجة، بهدف تقليل التعطل المحتمل للعمل وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع التحول بعين الاعتبار هذه التغييرات في الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم تحديد التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج وتم تنفيذها جزئياً. وكانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف الأخرى، ولكن لم يتم اقتراح أو الموافقة على تغييرات محددة للعقود التي يتطلبها إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك.

حددت المجموعة مجالات المخاطر الأكثر أهمية والناشئة عن استبدال سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن بما يلي:

- تحديث الأنظمة والعمليات التي تتعرف على العقود التي تعمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن،

- التعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل بالشكل المطلوب،

- عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تنتقل من سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية،

- تحديث مسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في نفس المجال، لضمان الانتقال المنظم إلى معايير بديلة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠  
٢٩. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة - (تتمة)

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

-----