



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة)

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
المركز الرئيس - الرياض
ترخيص رقم ٩٦/١/٢٧٢
تاريخ ١٤١٩/٢/١٠
www.deloitte.com

Deloitte.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مملوكة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المفلوح (٥.٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي) (خمس
ملايين وخمسة آلاف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
طريق التوصيلة - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للإستثمار
الموثرين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. بعد الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعيار الدولي 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.

الإستنتاج

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 بكتابة 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 لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)

٩ شوال ١٤٤٣ هـ
(١٠ مايو ٢٠٢٢)



البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٥,٢٦٥,٦٨٤	٥,٩٠١,٦٧٩	٤,٨٢٩,٥٥٢	أ٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٢٨٨,٤٧٨	٥,٤٤٥,٧٧٨	١٠,٧٠٩,٩٠٨	١٨,١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٠,٤٦٤,١٦٢	٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٩,٦٣٣,١٤٣	١٨,١٧	استثمارات، صافي
٨٧٢,٩٤٩	٦٦٣,٩٧١	٦٤٨,٨٠٩	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٥,٤٢٣,٥٠٨	٥٧,٨٠٣,١١٤	٥٩,٩٣٦,٢٥٦	١٨,١٨	قروض وسلف، صافي
٨٤٦,٤٥٣	٨٨٣,٧٠٠	٨٩٩,٠٨٩	١٩	استثمارات في شركات زميلة
٤٤٦,٦٧٨	٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١		عقارات أخرى
١,٠٤٠,٠٢١	٩٩٩,٥٤٨	٩٨١,٦٩٠	١١٠	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٣١١,٩١٤	٣٥٠,٩٨٤	٣٧٢,٨٦٣	أ١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٣١٠,٦٢٨	٢٤٥,٥٢٩	٧٩٤,٨٣٢	أ١١	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٦,٢٧٠,٤٧٥</u>	<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>	<u>١٠٩,٢٥٨,١٢٣</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢٠,٥٤٥,١٢٥	٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢٣,٥٤٥,٥٣٨	١٨,١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٦,١٢٢,٧٦٤	٦١,٥١٤,٨٨٢	٦٨,٣٥٣,٠٣٢	١٨,١٣	ودائع العملاء
٣١٨,١٢٢	٢٣٠,١٤٧	١٧٢,٧٣٦	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠٠٦,٠٦٦	-	-	١٨,١٤	قروض لأجل
١,٨٨٩,١٢٧	١,٧٤٨,٩٢٣	١,٦٨٠,٠٣٣	ج١١	مطلوبات أخرى
<u>٨٠,٨٨١,٢٠٤</u>	<u>٨٥,٢٨٦,٥٦٠</u>	<u>٩٣,٧٥١,٣٣٩</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣	رأس المال
٥,٢٣٣,٠٠٠	٢,٩٩٩,٠٠٠	٢,٩٩٩,٠٠٠		احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	-	-	٢٥	أسهم خزينة
٦٥١,٧٨٦	٥٦٢,٠٦٣	١٧,٥١٢	ج٧	احتياطيات أخرى
٧٧٥,٥٥٠	٧١٥,٤١٢	٩٩٠,٢٧٢		أرباح مُبَقَاة
٢٧٠,٠٠٢	٥٢٥,٠٠٠	-	٢٤	توزيعات أرباح مُقْتَرَحَة
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٤	إصدار اسهم منحة مقترحة
<u>١٣,٣٨٩,٢٧١</u>	<u>١٤,٨٠١,٤٧٥</u>	<u>١٤,٠٠٦,٧٨٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢	صكوك الشريحة الأولى
<u>١٥,٣٨٩,٢٧١</u>	<u>١٦,٣٠١,٤٧٥</u>	<u>١٥,٥٠٦,٧٨٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٦,٢٧٠,٤٧٥</u>	<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>	<u>١٠٩,٢٥٨,١٢٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شانكار شاتاناثان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٦٤,٣٩١	٧٣٠,٠٠٤	دخل العمولات الخاصة
١٢١,٤٣٣	١٣٨,٣٤٥	مصاريف العمولات الخاصة
٥٤٢,٩٥٨	٥٩١,٦٥٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٠,٤٨٧	٩٧,٤٥٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٨,٤٩٣	٤٢,٨٠٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٣٧,٤٢١)	(١٨,٧٠٩)	الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٥٢٧	٥٧٥	المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٢٨	٧,٣٥٧	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٢	-	دخل عمليات أخرى
٦٣٥,٠٨٤	٧٢١,١٤١	إجمالي دخل العمليات
١٦٥,٧٩١	١٧٨,٣١٩	رواتب ومصاريف الموظفين
٣٣,٤١٧	٣٨,١٢٨	إيجار ومصاريف مباني
٣٦,٢٨٣	٣٦,٥١٥	استهلاك وإطفاء
٧١,٨٨٤	٩٥,٧٨٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٠٧,٣٧٥	٣٤٨,٧٥٠	مصاريف العمليات قبل خصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٦٤,٨٤٤	٣٧,٧٦١	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٧٢,٢١٩	٣٨٦,٥١١	إجمالي مصاريف العمليات
٢٦٢,٨٦٥	٣٣٤,٦٣٠	دخل العمليات
٧٠٩	١٥,٣٨٩	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢٦٣,٥٧٤	٣٥٠,٠١٩	الدخل قبل خصصات الزكاة
٥٠,٠٧٩	٦٣,٠٠٣	مخصصات الزكاة
٢١٣,٤٩٥	٢٨٧,٠١٦	صافي الدخل
٠,٢١	٠,٢٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

شانكار شاتاناثان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٨٧,٠١٦	٢١٣,٤٩٥

صافي الدخل

بنود الخسارة الشاملة الأخرى

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(٧٤٧) (٩,٢٦٧)

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة
في فترات لاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(٥٣٣,٦٠٣) (١٣٠,٩٦٢)

مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من
استبعاد سندات الدين، صافي

(٧,٣٥٧) (٢٨)

إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى

(٥٤١,٧٠٧) (١٤٠,٢٥٧)

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل

(٢٥٤,٦٩١) ٧٣,٢٣٨

شانكار شاتاناتان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	إصدار أسهم مقترحة	منحة مقترحة	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح ختلفة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٦,٣٠١,٤٧٥	١٤,٨٠١,٤٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٧١٥,٤١٢	٥٦٢,٠٦٣	٢,٩٩٩,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		الأرصدة في بداية الفترة (منقطة)
٢٨٧,٠١٦	٢٨٧,٠١٦	-	-	٢٨٧,٠١٦	-	-	-		صافي الدخل
(٥٤١,٧٠٧)	(٥٤١,٧٠٧)	-	-	-	(٥٤١,٧٠٧)	-	-		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(٢٥٤,٦٩١)	(٢٥٤,٦٩١)	-	-	٢٨٧,٠١٦	(٥٤١,٧٠٧)	-	-		إجمالي الخسارة الشاملة
(٥٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	-	(٥٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٤	توزيعات أرباح
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	٢,٨٤٤	(٢,٨٤٤)	-	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات
-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
١٥,٥٠٦,٧٨٤	١٤,٠٠٦,٧٨٤	-	-	٩٩٠,٢٧٢	١٧,٥١٢	٢,٩٩٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		من خلال الدخل الشامل الآخر
									زيادة رأس المال من خلال إصدار
									أسهم منحة
									الأرصدة في نهاية الفترة



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



شاكركر شانتانان
المدير المالي

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

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

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	إرباح مبنية	إرباح مقترحة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطيات أخرى	إسهم خزينة	احتياطي نظمي	رأس المال	إيضاحات
١٥,٣٣١,٠٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣١,٠٣	٨٤٧,٠٥٧	-	٧٩٢,٠٤٣	-	(١,٠٤١,٠٦٧)	٥,٢٣٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
٢١٣,٤٩٥	-	٢١٣,٤٩٥	٢١٣,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	
(١٤٠,٢٥٧)	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	-	-	-	
٧٣,٢٣٨	-	٧٣,٢٣٨	٢١٣,٤٩٥	-	(١٤٠,٢٥٧)	-	-	-	-	
-	-	-	(٢٧٠,٠٠٢)	٢٧٠,٠٠٢	-	-	-	-	-	٢٤
(١٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	
١٥,٣٨٩,٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٩,٢٧	٧٧٥,٥٥٠	٢٧٠,٠٠٢	٦٥١,٧٨٦	-	(١,٠٤١,٠٦٧)	٥,٢٣٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

فهد العمران
الرئيس التنفيذي

شاذكار شاذقان
المدير المالي

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١٣,٤٩٥	٢٨٧,٠١٦	
٢,٦٦٨	٣,٦٤٦	
١٥٧,٤١٨	٢٤,٤٥٠	
(٦٤,٥٥٠)	٢١,٣١٩	
٢٦٧	٦,٧٢٤	
(٢٨)	(٧,٣٥٧)	
٣٧,٤٢١	١٨,٧٠٩	
(٥٢٧)	(٥٧٥)	
٣٦,٢٨٣	٣٦,٥١٥	
٦٤,٨٤٤	٣٧,٧٦١	٢٦
(٧٠٩)	(١٥,٣٨٩)	١٩
٤٤٦,٥٨٢	٤١٢,٨١٩	
١٠٠,٧٨٠	١٣٤,٤٧٥	
١٠١	-	
(٦٠٥,٥٤٣)	(٢,٢٢٩,٥٧٦)	
١٣٥,٥٠٠	(٤٠,٨٨٨)	
(١٥١,٠٢١)	(٥٤٠,٣٣١)	
٤٨٣,٨٣٦	١,٧٥٣,٤٤١	
(٣,٩٧٠,٧١٨)	٦,٨٣٥,٢٧٦	
(٧,٢٧١)	(١,٨٩٠)	
(١٢١,٠٠٣)	(١٠٤,٧٤٢)	
(٣,٦٨٨,٧٥٧)	٦,٢١٨,٥٨٤	
-	-	
(٣,٦٨٨,٧٥٧)	٦,٢١٨,٥٨٤	
٢,٧١٥,٠٠٥	١,٠٢٣,٢٣١	
(٢,٧٩٤,٤٤٠)	(٢,٣٢١,٤٢٢)	
(٥٢,٠٩٣)	(٤٩,٥٠٩)	
(١٣١,٥٢٨)	(١,٣٤٧,٧٠٠)	

شانكار شاتاناثان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

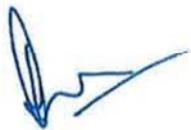
عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات الفرقة 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 - (تتمة) - (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاحات
		النشاط التمويلي
		توزيعات الأرباح
		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
		صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
		عمولات خاصة مستلمة
		عمولات خاصة مدفوعة
		معلومات إضافية غير نقدية
		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٧,٢٦٦,٧٨٤	٨,٠٠٧,٢٨٤	ب
(٣,٨٣٥,٢٨٥)	٤,٣٣٠,٨٨٤	
٣,٤٣١,٤٩٩	١٢,٣٣٨,١٦٨	ب
٨٢٦,٧٦٤	٧٥٤,٤٥٤	
١٨٦,٣١٦	١٤٨,٢٠٥	
(١٤٠,٢٥٧)	(٥٤١,٧٠٧)	



شانكار شانتانا
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 فروعه وعددها ٥١ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥١ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠٢١: 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 منشأة من قبل البنك.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، والمبالغ المعلنة للموجودات، المطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٨ أبريل ٢٠٢٢.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

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

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المترجمة 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 المباشرة.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الاستثماري يتركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية 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 ٢٠٢١.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

فيما يلي، المعايير أو التعديلات أو التفسيرات السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة:

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، " عقود الإيجار - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً للتمديد من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة بامتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال عدم وجود هذه التعديلات. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى انخفاض الدفعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ ابريل ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ و معيار المحاسبة الدولي ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، "مجموعات الأعمال" تُحدّث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لمفهوم لإطار للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.
	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع المنتجات أثناء تحضير الشركة للأصل محل الاستخدام. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.	
	تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.	
	تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، و "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، و "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".	

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية ومافي حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٠٥,٤٣٤	٧٥٤,٢٩١	٧٦١,١١٣	نقد في الصندوق
٧٦٥,٠٠٠	٢,٢٩٠,٠٠٠	١,٣٨٥,٠٠٠	اتفاقية إعادة شراء عكسية
٤٥,١٣٨	(٤٩١,٠٦٧)	(٦,١٩٨)	أرصدة أخرى، صافي
١,٦١٥,٥٧٢	٢,٥٥٣,٢٢٤	٢,١٣٩,٩١٥	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ ب)
٣,٢١٣,٩٨٠	٣,٣٤٨,٤٥٥	٣,١٢٥,٧٦٩	وديعة نظامية
٤,٨٢٩,٥٥٢	٥,٩٠١,٦٧٩	٥,٢٦٥,٦٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

(ب) يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢,١٣٩,٩١٥	٢,٥٥٣,٢٢٤	١,٦١٥,٥٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعداد الوديعة النظامية (إيضاح أ٥)
١,٢٩١,٥٨٤	٥,٤٥٤,٠٦٠	١٠,٧٢٢,٥٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
<u>٣,٤٣١,٤٩٩</u>	<u>٨,٠٠٧,٢٨٤</u>	<u>١٢,٣٣٨,١٦٨</u>	النقدية وما في حكمها

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٢٩١,٥٨٤	٢,٣٦٠,١٨٥	٥,٣٩٧,٨٣٤	حسابات جارية
-	٣,٠٩٤,٢٢٥	٥,٣٢٤,٩١٣	إيداعات أسواق المال
١,٢٩١,٥٨٤	٥,٤٥٤,٤١٠	١٠,٧٢٢,٧٤٧	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,١٠٦)	(٨,٦٣٢)	(١٢,٨٣٩)	مخصص خسائر الائتمان
<u>١,٢٨٨,٤٧٨</u>	<u>٥,٤٤٥,٧٧٨</u>	<u>١٠,٧٠٩,٩٠٨</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٢٣٧,٤٧٩	٥,٣٦٠,٥٨٣	١٠,٦٣١,٦٢٧	ذات درجة استثمارية
٥٤,١٠٥	٩٢,٣٨٣	٨٩,٨٣٧	دون الدرجة الاستثمارية
-	١,٤٤٤	١,٢٨٣	غير مصنف
<u>١,٢٩١,٥٨٤</u>	<u>٥,٤٥٤,٤١٠</u>	<u>١٠,٧٢٢,٧٤٧</u>	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣,٢٠٢	٣,٢٠٢	٨,٦٣٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٩٦)	٥,٤٣٠	٤,٢٠٧	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦)
٣,١٠٦	٨,٦٣٢	١٢,٨٣٩	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٧. استثمارات، صافي

أ) الاستثمارات، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتلخص مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
-	-	٢,٦٠٧,٦٠٤	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة
-	-	(١,٤٧٩)	سندات دين بعمولة ثابتة
-	-	٢,٦٠٦,١٢٥	مخصص خسائر الائتمان
			الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة (صافي)
			الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من
			خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,١٠٧,٨٥٢	٢٧,٣٢٠,٨٨٢	٢٥,٣٤٧,٢٦٩	سندات دين بعمولة ثابتة
١,٨١٦,٥٧٥	١,٠٢٢,١٩٠	١,١٩٢,٩١٨	سندات دين بعمولة عائمة
٢٩,٩٢٤,٤٢٧	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٢٦,٥٤٠,١٨٧	إجمالي سندات الدين
٣٦٤,٠٨٧	٣٥٦,٠٢٣	٣٥٢,٤٢٤	أسهم
٣٠,٢٨٨,٥١٤	٢٨,٦٩٩,٠٩٥	٢٦,٨٩٢,٦١١	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من
			خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
			الاستثمارات - المدرجة خلال القيمة العادلة
			للأرباح والخسائر
١٤٢,٢٠٧	١٢٨,٤٧٤	١٢٠,٢٣٩	صناديق استثمارية
٣٣,٤٤١	١٤,١٨٢	١٤,١٦٨	سندات أخرى
١٧٥,٦٤٨	١٤٢,٦٥٦	١٣٤,٤٠٧	الاستثمارات - المدرجة خلال القيمة العادلة
			للأرباح والخسائر
٣٠,٤٦٤,١٦٢	٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٩,٦٣٣,١٤٣	استثمارات، صافي

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

لدى المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٣٤٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٤٧,٣ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١: ٣٥٥,٤ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، ١٤,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٠ مليار ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١: ١٣,٥ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى. (انظر إيضاح ١٢)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المُدرجة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣١,٣٨٥	٣١,٣٨٥	٢٦,١٨٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٢,٨٧٨)	(٥,٢٠٠)	٣,٧٢٦	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦)
٢٨,٥٠٧	٢٦,١٨٥	٢٩,٩١١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) تتكون الاحتياطات الأخرى المصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥٨٦,٢٨٦	٥٨٤,٥٤٨	٤١,٣٤١	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٢٨,٥٠٧	٢٦,١٨٥	٢٨,٤٣٢	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦١٤,٧٩٣	٦١٠,٧٣٣	٦٩,٧٧٣	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
٦٦,٧٨٨	(٢١,٨٢١)	(٢٥,٤١٢)	(الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٧,٠٨٣)	(٢٥,٢٩٨)	(٢٥,٢٩٨)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٢,٧١٢)	(١,٥٥١)	(١,٥٥١)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٦٥١,٧٨٦	٥٦٢,٠٦٣	١٧,٥١٢	الاحتياطات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٨. قروض وسلف، صافي

(أ) تتلخص القروض والسلف، صافي المُقتناة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٥,١١٤,٧٢٥	١٠,٠٩٦,٧٥٢	٤,٣٩٩,٠٥٦	٤٠,٦١٨,٩١٧	المرحلة ١
٤,٠٩٩,٧٤١	٩٩,٣٦٨	١,٦٧٤,٩٠٦	٢,٣٢٥,٤٦٧	المرحلة ٢
١,٥٩٥,٩٠٥	٨٥٨	٨١٤,١٢٢	٧٨٠,٩٢٥	المرحلة ٣
٦٠,٨١٠,٣٧١	١٠,١٩٦,٩٧٨	٦,٨٨٨,٠٨٤	٤٣,٧٢٥,٣٠٩	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٤٥,٥٣٣	١١٤,٤٣٧	١,٠٠٠,٨٠٤	٣٠,٢٩٢	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٩٥٥,٩٠٤	١٠,٣١١,٤١٥	٧,٨٨٨,٨٨٨	٤٣,٧٥٥,٦٠١	إجمالي القروض والسلف
(٢,٠١٩,٦٤٨)	(١٤٨,٤٣٠)	(١,٠٦٤,٨٩٤)	(٨٠٦,٣٢٤)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٩٣٦,٢٥٦	١٠,١٦٢,٩٨٥	٦,٨٢٣,٩٩٤	٤٢,٩٤٩,٢٧٧	قروض وسلف، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٨٧٠,٨٥٦	٩,٩٣٧,٠١١	٤,٠٤٧,١٠٧	٣٨,٨٨٦,٧٣٨	المرحلة ١
٤,٢٠٥,٣٦٩	٨٠,٣٢٨	٦١٥,٣٢٦	٣,٥٠٩,٧١٥	المرحلة ٢
١,٥٨٣,٥٢٥	٤٤٥	٧٨٠,٦٦٠	٨٠٢,٤٢٠	المرحلة ٣
٥٨,٦٥٩,٧٥٠	١٠,٠١٧,٧٨٤	٥,٤٤٣,٠٩٣	٤٣,١٩٨,٨٧٣	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٠٨,٥٩٧	١١١,١٣٦	٩٦٨,٠١٩	٢٩,٤٤٢	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٧٦٨,٣٤٧	١٠,١٢٨,٩٢٠	٦,٤١١,١١٢	٤٣,٢٢٨,٣١٥	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٦٥,٢٣٣)	(١٤٨,٤٣٨)	(٩٩٩,٦٦٩)	(٨١٧,١٢٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,٨٠٣,١١٤	٩,٩٨٠,٤٨٢	٥,٤١١,٤٤٣	٤٢,٤١١,١٨٩	قروض وسلف، صافي
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٠,٢٢٨,٢١٢	١٠,٤١٢,٧٠٢	٢,٥٧٧,٦٦٣	٣٧,٢٣٧,٨٤٧	المرحلة ١
٤,٥٣٦,٦٨٩	١١٨,٥٢٠	٤٨١,٠٤٢	٣,٩٣٧,١٢٧	المرحلة ٢
١,٣٣٧,٢١٧	٤٤٨	١,٠٨٢,٥٠٨	٢٥٤,٢٦١	المرحلة ٣
٥٦,١٠٢,١١٨	١٠,٥٣١,٦٧٠	٤,١٤١,٢١٣	٤١,٤٢٩,٢٣٥	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٣٣,٦٩٢	١١٨,١١٩	٩٨١,٦٣٣	٣٣,٩٤٠	قروض وسلف غير عاملة
٥٧,٢٣٥,٨١٠	١٠,٦٤٩,٧٨٩	٥,١٢٢,٨٤٦	٤١,٤٦٣,١٧٥	إجمالي القروض والسلف
(١,٨١٢,٣٠٢)	(٢١٨,٤٧٢)	(٨٠٧,١٩٥)	(٧٨٦,٦٣٥)	مخصص خسائر الائتمان
٥٥,٤٢٣,٥٠٨	١٠,٤٣١,٣١٧	٤,٣١٥,٦٥١	٤٠,٦٧٦,٥٤٠	قروض وسلف، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٧٥٥,٤٢٤	١,٩٦٥,٢٣٣	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦٩,٤٢٧	٢٥٤,٤٣٢	١٨,٨٩٩	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦)
(١٢,٥٤٩)	(٤٤,٦٢٣)	٣٥,٥١٦	صافي المبالغ المستردة / (ديون مشطوبة)
١,٨١٢,٣٠٢	١,٩٦٥,٢٣٣	٢,٠١٩,٦٤٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة (أ)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة بسبب جائحة كوفيد ١٩، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ١٨١ مليون ريال سعودي اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ١٨٦ مليون ريال سعودي) لمحفظه القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٧ للمزيد من التفاصيل.

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) (سابقاً شركة أوركس السعودية للتأجير) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٢٢,٤%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٨٤٥,٧٤٤	٨٤٥,٧٤٤	٨٨٣,٧٠٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٧٠٩	٥٤,٨٠٨	١٥,٣٨٩	الحصة في الدخل
-	(١٨,٠١٣)	-	توزيعات أرباح
-	١,١٦١	-	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
٨٤٦,٤٥٣	٨٨٣,٧٠٠	٨٩٩,٠٨٩	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(أ) بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٤٣٤,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٢٩,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٥٠,٢ مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
أملاك	ينال	أمكس	أملاك	ينال	أمكس	
٣,٥٢٤,١٩٥	١,٥١٣,٧٩١	٦٠٦,١٤٦	٣,٥٦٧,٤٧١	١,٥٢٥,١٧٤	٩٧٩,٥٠٠	إجمالي الموجودات
٢,٣٥١,٠٤٥	٦٣٧,٦٨٦	٢٨٥,١٧٣	٢,٣٧٦,٤٥٠	٦١١,٥٣٧	٦٢٣,٩٣٢	إجمالي المطلوبات
١,١٧٣,١٥٠	٨٧٦,١٠٥	٣٢٠,٩٧٣	١,١٩١,٠٢١	٩١٣,٦٣٧	٣٥٥,٥٦٨	حقوق الملكية
٥٤,٧٢١	٣٠,٥٢٩	٥٨,٢٠٠	٧١,١١٤	٢٨,٨٤٧	٨٨,٤٦٦	إجمالي الدخل
٣٣,٥٦٨	١٩,٢٢٧	٦٣,٦٤٨	٤٤,١٧٦	١١,٦٠٣	١٠,١٨١	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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٠. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٠٩٧,٥٤٣	١,١١٠,٤٠٥	١,١١٣,٦١٣	الأراضي والمباني
١٧٨,٩٨٩	١٨٠,٨٣٤	١٨٠,٤٢٤	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤١١,٩٥٥	٤٢٨,٢٢٦	٤٢٦,٢٠٧	الأثاث والمعدات والسيارات
٣١٤,٧٥٧	٣١٤,٢٥٦	٣١٠,٣٩٤	حق استخدام الأصول المؤجرة
٢,٠٠٣,٢٤٤	٢,٠٣٣,٧٢١	٢,٠٣٠,٦٣٨	إجمالي التكلفة
(٩٦٤,٦٣١)	(١,٠٣٥,١٦٠)	(١,٠٥٠,٣٨١)	ناقصًا الاستهلاك المتراكم
١,٠٣٨,٦١٣	٩٩٨,٥٦١	٩٨٠,٢٥٧	الإجمالي الفرعي
١,٤٠٨	٩٨٧	١,٤٣٣	مشاريع في طور الإنجاز
١,٠٤٠,٠٢١	٩٩٩,٥٤٨	٩٨١,٦٩٠	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٩٨,٦٣٠	٥٦١,٢٥٣	٥٧٩,٨٥٠	برامج الحاسب الآلي
(٢٤٢,٥١٧)	(٢٨٢,٩٨٧)	(٢٩٧,٣٧٤)	ناقصًا الإطفاء المتراكم
٢٥٦,١١٣	٢٧٨,٢٦٦	٢٨٢,٤٧٦	الإجمالي الفرعي
٥٥,٨٠١	٧٢,٧١٨	٩٠,٣٨٧	مشاريع في طور الإنجاز
٣١١,٩١٤	٣٥٠,٩٨٤	٣٧٢,٨٦٣	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

(أ) تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢٢٣,٧٣٥	١٧٢,٩٥٨	١٦٦,٧٥٦	ذمم عملاء ومديون آخرون
٤٤,٧٧٤	٣٦,٧٦٣	٥٣,٥١٩	مصاريف مدفوعة مقدمًا
٤٢,٤٥٤	٣٥,٩٠٢	٥٧٤,٦٥١	أخرى
٣١٠,٩٦٣	٢٤٥,٦٢٣	٧٩٤,٩٢٦	جميع الموجودات الأخرى
(٣٣٥)	(٩٤)	(٩٤)	ناقصًا مخصص خسائر الائتمان
٣١٠,٦٢٨	٢٤٥,٥٢٩	٧٩٤,٨٣٢	موجودات أخرى، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢٧٥	٢٧٥	٩٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦٠	(١٨١)	-	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦)
٣٣٥	٩٤	٩٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣٠٠,٨٧٨	٢٣٦,١٦١	٢٩٩,١٦٣	الزكاة المستحقة
٣٤٩,٨١١	٢٣٥,٢٦٢	٢٣٧,٤٣٧	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٢٣٤,٨٣٠	٢٣١,٨٩٠	٢٢٦,٨٣١	التزامات الإيجار
٢٠٨,٨٨٥	٢٠٤,١٣١	٢٠٨,٨٠٤	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١١٨,٤٣٠	١٦٤,٧٧٥	٢٠٧,١٣٢	مصاريف مستحقة
٢٠٦,٠٣٠	١٩٣,٧٤٧	٢٠٠,٦٣٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣١,٥٥٨	٢٤٢,٢٧٨	٧١,٩٥٧	رواتب و منافع موظفين مستحقة
٩٠,٥١٢	٦٩,٦٧٥	٦٨,٩١١	مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٨,٩٩٦	٤٩,٠٠٠	٤٨,٧٦٤	مخصص الدعاوى القانونية
١١٥,٣٨٧	٥٤,٧٤٥	٣٣,٧٤٦	دخل المنح الحكومية المؤجلة
١٠,٨٨٨	١٠,٧٦٣	١٠,٥٥٩	رسوم مؤجلة
٧٢,٩٢٢	٥٦,٤٩٦	٦٦,٠٩٧	أخرى
١,٨٨٩,١٢٧	١,٧٤٨,٩٢٣	١,٦٨٠,٠٣٣	الإجمالي

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتلخص أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦,٢٧٢	٧,١٦٢	٦,٢٠٦	الحسابات الجارية
١٢,٩٤٣,٢٥١	١٣,٣٨٥,٧٤٩	١٣,٩٨٨,٢١٦	اتفاقيات إعادة الشراء
١,٧٥٦,١٨٦	٢,٢٣٣,٠٤٢	٣,٣٥٣,٢٨١	ودائع سوق المال
٥,٨٣٩,٤١٦	٦,١٦٦,٦٥٥	٦,١٩٧,٨٣٥	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي (إيضاح ١٢ ب)
٢٠,٥٤٥,١٢٥	٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢٣,٥٤٥,٥٣٨	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	تاريخ الاستحقاق
٢,٣٢٢,٧٢٢	-	-	٢٠٢١
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٥٢٥,٣٤٠	٥٢٥,٣٤٠	٥٢٥,٣٤٠	٢٠٢٣
٥٥٤,٦٦٠	٦٢٤,٦٦٠	٦٢٤,٦٦٠	٢٠٢٤
٢,٨١٠,٠٦٩	٢,٨١٠,٠٦٩	٢,٨١٠,٠٦٩	٢٠٢٥
٦,٢١٢,٧٩١	٦,٤٦٠,٠٦٩	٦,٤٦٠,٠٦٩	ودائع غير مخصصة من البنك المركزي السعودي
(٣٧٣,٣٧٥)	(٢٩٣,٤١٤)	(٢٦٢,٢٣٤)	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
٥,٨٣٩,٤١٦	٦,١٦٦,٦٥٥	٦,١٩٧,٨٣٥	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	ودائع لأجل
٢٣,٠٤٥,٨٢٦	٢٥,١٤٥,٢٠٧	٢٦,٤٢٤,٨١٤	ودائع ادخار
١,٢٥٨,٢٧١	٢,١٤٧,٢٤٤	٢,٢٣٣,٠١٩	مجموع الودائع الخاضعة بعمولات خاصة
٢٤,٣٠٤,٠٩٧	٢٧,٢٩٢,٤٥١	٢٨,٦٥٧,٨٣٣	ودائع تحت الطلب
٢٩,٨٨١,٨٢٦	٣١,٩٥١,٩٦٣	٣٧,١٩٠,٧١٨	ودائع أخرى
١,٩٣٦,٨٤١	٢,٢٧٠,٤٦٨	٢,٥٠٤,٤٨١	ودائع العملاء
٥٦,١٢٢,٧٦٤	٦١,٥١٤,٨٨٢	٦٨,٣٥٣,٠٣٢	

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 سداد القرض 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 سداد القرض 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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة الموجبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة الموجبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة الموجبة	
٢,٥١٨,٧٨٩	٧,٤٧٢	٢,٦٠٦,٦٨٣	٢,٨٣٧	٢,١٥٨,١٧٤	٢,٨٥٢	المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٧,٥٤٩,٣٨٧	١١٦,٦٣١	٨,٤٧٨,٨٧٦	١٣٧,٧٠٢	٨,٢٧٦,٧٢٠	١٥٩,٨٧٢	مقايضات أسعار العملات
٨,٨٥٤,٩٨٠	٢٦٢,٤٩٢	٧,٧٤٧,٠٥٨	١٩٠,٤٣٤	٧,٧٢٢,١٣٩	١٢١,٥٦٨	خيارات أسعار العملات
١٢,٦٧٢,٨٦٠	٩١٦,٣٨٤	١٢,١١٦,٥٩٨	٦٨٦,٣٠٠	١١,٩٠٨,٥٢٦	١٦٧,٢٩٦	مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
-	(٩٨٤,٨٥٧)	-	(٧٨٧,١٢٦)	-	(٢٧٨,٨٥٢)	مقايضات أسعار العملات هوامش السيولة النقدية للملح
٣١,٥٩٦,٠١٦	٣١٨,١٢٢	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٣٠,٠٦٥,٥٥٩	١٧٢,٧٣٦	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٥ج)
٣١,٥٩٦,٠١٦	٣١٨,١٢٢	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٣٠,٠٦٥,٥٥٩	١٧٢,٧٣٦	الإجمالي

ب) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. ووفقاً لهذه الاتفاقية، تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المبيعة 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 ٤٩٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٥٤,٤ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١: ١,١٧٠,٤ 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 هناك 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢,٣٦٤,٦٧٣	٢,٤٨٢,٥٢٩	٢,٦٢٢,٩٧٤	اعتمادات مستندة
٨,٩٤٩,١٥٦	٩,٢٦٢,٩٥٧	٨,٤٤٦,٧٥٥	خطابات ضمان
٧٣٧,٦٧٧	٧١٨,١٤٤	٧٣٨,٧١٤	قبولات العملاء
١٢,٠٥١,٥٠٦	١٢,٤٦٣,٦٣٠	١١,٨٠٨,٤٤٣	إجمالي عقود الضمان المالي
٤٢٤,٠٦٢	٢٥١,٣٠٢	٤٠٧,٣٥٠	التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٤٧٥,٥٦٨	١٢,٧١٤,٩٣٢	١٢,٢١٥,٧٩٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١١,٠٨٣,٩٦٧	١١,٣٧٧,٩٧٠	١١,٠٨٦,٠٦٣	المرحلة ١
٥٥٤,١٠٠	٦٨٥,٢٢٨	٦٠٧,٩٥١	المرحلة ٢
٤١٣,٤٣٩	٤٠٠,٤٣٢	١١٤,٤٢٩	المرحلة ٣
١٢,٠٥١,٥٠٦	١٢,٤٦٣,٦٣٠	١١,٨٠٨,٤٤٣	الإجمالي

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتلخص كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢١٠,٥٥٤	٢١٠,٥٥٤	٢٠٤,١٣١	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(١,٦٦٩)	(٦,٤٢٣)	٤,٦٧٣	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦)
٢٠٨,٨٨٥	٢٠٤,١٣١	٢٠٨,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٧. القطاعات التشغيلية

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

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

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

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

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

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

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

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد 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.

(ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات والدخل قبل مخصصات الزكاة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٧. القطاعات التشغيلية - (تمة)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
١٩,٥٨٣,٢٤٠	٣٩,٩٠٤,٢٧٩	٤٥,٨٩٤,٦٦١	٦٢٨,٤٩٤	٣,٢٤٧,٤٤٩	١٠٩,٢٥٨,١٢٣
٢٣,٢٠٦,٠٧٤	١٠,٩٣٣,٤١١	٥٨,٩٧٨,٣٥٩	٣٩,٠٨٤	٥٩٤,٤١١	٩٣,٧٥١,٣٣٩
١٥٨,٦٥٤	٣٣٠,٧٥٩	٩٢,٧٥٤	٩,٤٩٢	-	٥٩١,٦٥٩
٤٢,١٠٦	(١٢٩,٣٦٨)	٨٧,٢٦٢	-	-	-
٢٠٠,٧٦٠	٢٠١,٣٩١	١٨٠,٠١٦	٩,٤٩٢	-	٥٩١,٦٥٩
١٥,١٣٦	٢٧,٥٠٥	٨,١٠٢	٥٢,٣٠٢	(٥,٥٩٠)	٩٧,٤٥٥
١٧,٩٦١	١٧,٤٢٣	٣١,٤٥١	٥٧٥	(٣٥,٣٨٣)	٣٢,٠٢٧
٢٣٣,٨٥٧	٢٤٦,٣١٩	٢١٩,٥٦٩	٦٢,٣٦٩	(٤٠,٩٧٣)	٧٢١,١٤١
٧١,٢٨٢	١٧,٣٥٢	١٠,٧٠٣	٢٦,٠٨٥	-	١٢٥,٤٢٢
٨٩,٣٣١	٤٦,٨٩٩	٨٧,٠٩٨	-	-	٢٢٣,٣٢٨
٣٨,٤٨٥	(٨,٦٥٧)	٧,٩٣٣	-	-	٣٧,٧٦١
١٩٩,٠٩٨	٥٥,٥٩٤	١٠٥,٧٣٤	٢٦,٠٨٥	-	٣٨٦,٥١١
٣٤,٧٥٩	١٩٠,٧٢٥	١١٣,٨٣٥	٣٦,٢٨٤	(٤٠,٩٧٣)	٣٣٤,٦٣٠
-	-	١٥,٣٨٩	-	-	١٥,٣٨٩
٣٤,٧٥٩	١٩٠,٧٢٥	١٢٩,٢٢٤	٣٦,٢٨٤	(٤٠,٩٧٣)	٣٥٠,٠١٩

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
١٨,١٦٢,٧٢٣	٣٦,٨٠٨,٦٦٦	٣٧,٩٤٤,٤٠٩	٥٠٤,٧٠٤	٢,٨٤٩,٩٧٣	٩٦,٢٧٠,٤٧٥
٢١,٤١٠,٥٩٠	٧,٠٣٢,٠٢٦	٥١,٥٧٩,٩٧٠	١٣,٥٨٣	٨٤٥,٠٣٥	٨٠,٨٨١,٢٠٤
١٧٢,١٢٤	٢٧٨,٠٠٨	٩٢,٨٨٩	٥,٦٥٢	(٥,٧١٥)	٥٤٢,٩٥٨
١,٢٦١	(١١٣,٢٤٣)	١١٣,٤٧٠	-	(١,٤٨٨)	-
١٧٣,٣٨٥	١٦٤,٧٦٥	٢٠٦,٣٥٩	٥,٦٥٢	(٧,٢٠٣)	٥٤٢,٩٥٨
١١,٤٥٩	٢٠,٨١٥	١,٧١٧	٥٦,٠٨٨	٤٠٨	٩٠,٤٨٧
١٢,٤٨٩	١١,٧٩٤	٣٩,٣٠٢	٢,٨٢٥	(٦٤,٧٧١)	١,٦٣٩
١٩٧,٣٣٣	١٩٧,٣٧٤	٢٤٧,٣٧٨	٦٤,٥٦٥	(٧١,٥٦٦)	٦٣٥,٠٨٤
٧٦,٠٧٣	١٨,٢٧٩	١٢,٥٣٠	٢٢,١٨٠	-	١٢٩,٠٦٢
٧١,٣٢٥	٣٧,٤٤٦	٦٩,٥٤٢	-	-	١٧٨,٣١٣
٣٤,٥٤٥	٣٣,٢١٣	(٢,٩٧٤)	٦٠	-	٦٤,٨٤٤
١٨١,٩٤٣	٨٨,٩٣٨	٧٩,٠٩٨	٢٢,٢٤٠	-	٣٧٢,٢١٩
١٥,٣٩٠	١٠٨,٤٣٦	١٦٨,٢٨٠	٤٢,٣٢٥	(٧١,٥٦٦)	٢٦٢,٨٦٥
-	-	٧٠٩	-	-	٧٠٩
١٥,٣٩٠	١٠٨,٤٣٦	١٦٨,٩٨٩	٤٢,٣٢٥	(٧١,٥٦٦)	٢٦٣,٥٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(ب) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٠٤,٢١٠	١٤٤,٥٩٩	٦٤٨,٨٠٩
٢٥,٤٦٣,٣٢٥	١,٤١٦,٠١٢	١٣,٢٧٤	٢٦,٨٩٢,٦١١
١١٠,٢٦٠	-	٢٤,١٤٧	١٣٤,٤٠٧
٢٥,٥٧٣,٥٨٥	١,٩٢٠,٢٢٢	١٨٢,٠٢٠	٢٧,٦٧٥,٨٢٧
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			
-	١٧٢,٧٣٦	-	١٧٢,٧٣٦
-	١٧٢,٧٣٦	-	١٧٢,٧٣٦
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر الإجمالي			
-	١٧٢,٧٣٦	-	١٧٢,٧٣٦
-	١٧٢,٧٣٦	-	١٧٢,٧٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٠٠,٣٦٩	١٦٣,٦٠٢	٦٦٣,٩٧١
٢٧,١٥٧,٠٨٤	١,٥٢٨,٧٢٩	١٣,٢٨٢	٢٨,٦٩٩,٠٩٥
١١٧,٧٧٦	-	٢٤,٨٨٠	١٤٢,٦٥٦
٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٢,٠٢٩,٠٩٨	٢٠١,٧٦٤	٢٩,٥٠٥,٧٢٢
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			
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر الإجمالي			
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٥٧٦,٨٧٤	٢٩٦,٠٧٥	٨٧٢,٩٤٩
القيمة العادلة للأرباح والخسائر			
الاستثمارات من خلال			
٢٦,٢٠١,٠٨٨	٤,٠٧٤,١٥١	١٣,٢٧٥	٣٠,٢٨٨,٥١٤
بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٣٢,٩٤٤	-	٤٢,٧٠٤	١٧٥,٦٤٨
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر			
٢٦,٣٣٤,٠٣٢	٤,٦٥١,٠٢٥	٣٥٢,٠٥٤	٣١,٣٣٧,١١١
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٣١٨,١٢٢	-	٣١٨,١٢٢
الأرباح والخسائر			
-	٣١٨,١٢٢	-	٣١٨,١٢٢
الإجمالي			

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، ١٩ مليون ريال سعودي خسارة (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٠,٥ مليون ريال سعودي خسارة).

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

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكويز) 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 استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. 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 ٣٣,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٣٢,٤ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ١٣,٧ 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 ١٦,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

ج) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣٩٧,٠١٦	٣٩٧,٠١٦	٢٠١,٧٦٤	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(٤٤,٩٦٢)	(١٩٥,٢٥٢)	(١٩,٧٤٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٥٢,٠٥٤	٢٠١,٧٦٤	١٨٢,٠٢٠	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى ١ أو المستوى ٢ إلى أي من المستوى ٢ أو المستوى ٣ خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية
١٠,٧٠٩,٩٠٨	١٠,٧٠٩,٩٠٨
٢,٥٨٥,٥٥٦	٢,٦٠٦,١٢٥
٦١,٥٥٢,٨٩٣	٥٩,٩٣٦,٢٥٦
٧٤,٨٤٨,٣٥٧	٧٣,٢٥٢,٢٨٩

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
ودائع العملاء

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية
٥,٤٤٥,٧٧٨	٥,٤٤٥,٧٧٨
٥٨,٦٣٨,١٥٢	٥٧,٨٠٣,١١٤
٦٤,٠٨٣,٩٣٠	٦٣,٢٤٨,٨٩٢

موجودات مالية:

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

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
ودائع العملاء

إجمالي

٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢١,٧٩٢,٦٠٨
٥٩,٩٧٨,١٨٥	٦١,٥١٤,٨٨٢
٨١,٧٧٠,٧٩٣	٨٣,٣٠٧,٤٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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 المقدره 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. تعتبر القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى الأول في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وتعتبر تقديرات القيمة العادلة للمبالغ المستحقة من أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمستحق لأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف وصافي ودائع العملاء على أنها المستوى الثالث في 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 مقدرة طرف 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. تُقِيم 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 لتمكين 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 بإفقال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف 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. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والبيئة الاقتصادية الخارجية وأفضل الممارسات الناشئة والتوجيهات التنظيمية.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

د) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	
٢,٢٠٤,٢٧٥	١,٢٩٠,٤٢٧	٤٦٢,٤٧٨	٤٥١,٣٧٠	١٠٦,٢٠٢,٤١٧	٣,٠٩٢,٥٥٤	٤,٨٩١,٦٥٤	٩٨,٢١٨,٢٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٥٥١	-	١٦,٨٠٢	(٣,٢٥١)	-	-	٢٦٦,٩٨٨	(٢٦٦,٩٨٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦,١٩٥	٦,٥٨٢	-	(٣٨٧)	-	١٠,٤٤١	-	(١٠,٤٤١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٥,٩٧٠)	-	(٨,٠٧٦)	٢,١٠٦	-	-	(١٧٤,٢٧٨)	١٧٤,٢٧٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٤,٢٤٧	٢٨,٤٥٩	(٤,٢١٢)	-	-	٥٨,٢٧٢	(٥٨,٢٧٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢,٤٢١)	(٢,٤٥٢)	-	٣١	-	(٣,٧٢٠)	-	٣,٧٢٠	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٧٣٦)	(١,٠٢٨)	٢٩٢	-	-	(٢,٦٨٩)	٢,٦٨٩	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤٣,٩٧٤)	(١٧,٧٢٧)	(١١,٦٧٧)	(١٤,٥٧٠)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٧)
٤٠,٦١٣	(٣٥,٥٩٨)	٥٥,٩٢١	٢٠,٢٩٠	٤,٩٥٦,١٠٤	(٣٣٤,٥٠٧)	(٢٢٠,٢٥٢)	٥,٥١٠,٨٦٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٥٠٥	(٢١,٧٦٤)	٤٩,٠٥٠	٤,٢١٩	٤,٩٥٦,١٠٤	(٢٧٢,٢٠٣)	(١٨٣,١٢٥)	٥,٤١١,٤٣٢	صافي حركة الفترة
٣٥,٥١٦	٣٥,٥١٦	-	-	٣٥,٥١٦	٣٥,٥١٦	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٢٧١,٢٩٦	١,٣٠٤,١٧٩	٥١١,٥٢٨	٤٥٥,٥٨٩	١١١,١٩٤,٠٣٧	٢,٨٥٥,٨٦٧	٤,٧٠٨,٥٢٩	١٠٣,٦٢٩,٦٤١	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١
١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (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
٢,٠٠٠,٨٤٠	١,١٦١,٧٠٨	٢٦٢,٨٤٤	٥٧٦,٢٨٨	١٠١,٠٤٠,٩٩٧	٢,٨٦١,٣٦٤	٤,٥٣٧,٠٣٦	٩٣,٦٤٢,٥٩٧
٢٣,٨٥٧	-	٣٤,٤١٧	(١٠,٥٦٠)	-	-	٥٣٩,٠٤٩	(٥٣٩,٠٤٩)
٥,٧٩٤	٥,٨٣٩	-	(٤٥)	-	٢٧,١٥٤	-	(٢٧,١٥٤)
٢٠٦	-	(٢,٤٩٥)	٢,٧٠١	-	-	(٣٥,٣٥٨)	٣٥,٣٥٨
٥,٥٠٨	٦,٥٦٩	(١,٠٦١)	-	-	١٣,٨١٨	(١٣,٨١٨)	-
(٤٦٥)	(٤٩٠)	-	٢٥	-	(٤,٨٩٥)	-	٤,٨٩٥
(٩٦٦)	(١,١١٠)	١٤٤	-	-	(٣,٢٧٤)	٣,٢٧٤	-
(١١,٦٧٥)	(٧,٢٢٩)	٦,٦٤٣	(١١,٠٨٩)	-	-	-	-
٤٢,٥٨٥	١٢,٦٣٣	٢١,٢٧٥	٨,٦٧٧	(٧٢٠,٤٢٧)	(١,٦٢٠)	١٣٣,٩٢١	(٨٥٢,٧٢٨)
٦٤,٨٤٤	١٦,٢١٢	٥٨,٩٢٣	(١٠,٢٩١)	(٧٢٠,٤٢٧)	٣١,١٨٣	٦٢٧,٠٦٨	(١,٣٧٨,٦٧٨)
(١٢,٥٤٩)	(١٢,٥٤٩)	-	-	(١٢,٥٤٩)	(١٢,٥٤٩)	-	-
٢,٠٥٣,١٣٥	١,١٦٥,٣٧١	٣٢١,٧٦٧	٥٦٥,٩٩٧	١٠٠,٣٠٨,٠٢١	٢,٨٧٩,٩٩٨	٥,١٦٤,١٠٤	٩٢,٢٦٣,٩١٩

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
النحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
النحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
النحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
النحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
النحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
النحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٢٧)
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
صافي حركة الفترة
الديون المشطوبة، صافي
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (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
٨,٦٣٢	-	١٦٧	٨,٤٦٥	٥,٤٥٤,٤١٠	-	١,٠٥٧	٥,٤٥٣,٣٥٣
٤,٢٠٧	-	(٣٦)	٤,٢٤٣	٥,٢٦٨,٣٣٧	-	(٢٢٠)	٥,٢٦٨,٥٥٧
١٢,٨٣٩	-	١٣١	١٢,٧٠٨	١٠,٧٢٢,٧٤٧	-	٨٣٧	١٠,٧٢١,٩١٠

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس 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
(٩٦)	-	(١٧)	(٧٩)	(٨٧٨,٣٦٠)	-	(١٤٩)	(٨٧٨,٢١١)
٣,١٠٦	-	٩٣	٣,٠١٣	١,٢٩١,٥٨٤	-	٧٧٩	١,٢٩٠,٨٠٥

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)								
مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية (المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى) بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦,١٨٥	-	-	٢٦,١٨٥	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	-	-	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٧٢٦	-	-	٣,٧٢٦	(١,٨٠٢,٨٨٥)	-	-	(١,٨٠٢,٨٨٥)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٩,٩١١	-	-	٢٩,٩١١	٢٦,٥٤٠,١٨٧	-	-	٢٦,٥٤٠,١٨٧	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)								
مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية (المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى) بآلاف 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
(٢,٨٧٨)	-	-	(٢,٨٧٨)	(٣٥,٤٨٢)	-	-	(٣٥,٤٨٢)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٨,٥٠٧	-	-	٢٨,٥٠٧	٢٩,٩٢٤,٤٢٧	-	-	٢٩,٩٢٤,٤٢٧	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و 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
١,٩٦٥,٢٣٣	١,١٩٩,٥٧٢	٤٢٣,٥٩٣	٣٤٢,٠٦٨	٥٩,٧٦٨,٣٤٧	٢,٦٩٢,١٢٢	٤,٢٠٥,٣٦٩	٥٢,٨٧٠,٨٥٦
١٠,٣٤٣	-	١٢,٣٤٦	(٢,٠٠٣)	-	-	٢١٤,٢٩٢	(٢١٤,٢٩٢)
٥,٤٤٢	٥,٨٢٨	-	(٣٨٦)	-	٨,٨٧٦	-	(٨,٨٧٦)
(٢,٥٣١)	-	(٣,١٢٠)	٥٨٩	-	-	(٨٠,٧٦٧)	٨٠,٧٦٧
٢٤,٢٤٧	٢٨,٤٥٩	(٤,٢١٢)	-	-	٥٨,٢٧٢	(٥٨,٢٧٢)	-
(٢,٤٢١)	(٢,٤٥٢)	-	٣١	-	(٣,٧٢٠)	-	٣,٧٢٠
(٦٠٧)	(٨٨٧)	٢٨٠	-	-	(١,٢٧٧)	١,٢٧٧	-
(٤٣,٩٧٤)	(١٧,٧٢٧)	(١١,٦٧٧)	(١٤,٥٧٠)	-	-	-	-
٢٨,٤٠٠	(٣٣,٣١٨)	٥٢,٦٤٩	٩,٠٦٩	٢,١٥٢,٠٤١	(٤٨,٣٥١)	(١٨٢,١٥٨)	٢,٣٨٢,٥٥٠
١٨,٨٩٩	(٢٠,٠٩٧)	٤٦,٢٦٦	(٧,٢٧٠)	٢,١٥٢,٠٤١	١٣,٨٠٠	(١٠٥,٦٢٨)	٢,٢٤٣,٨٦٩
٣٥,٥١٦	٣٥,٥١٦	-	-	٣٥,٥١٦	٣٥,٥١٦	-	-
٢,٠١٩,٦٤٨	١,٢١٤,٩٩١	٤٦٩,٨٥٩	٣٣٤,٧٩٨	٦١,٩٥٥,٩٠٤	٢,٧٤١,٤٣٨	٤,٠٩٩,٧٤١	٥٥,١١٤,٧٢٥

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٧)

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

صافي حركة الفترة

الديون المشطوبة، صافي

الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١
١٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

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
١٩,٢٧٩	-	٢٥,٩٣٩	(٦,٦٦٠)	-	-	٤٦٢,٤٤١	(٤٦٢,٤٤١)
٥,٧٩٤	٥,٨٣٩	-	(٤٥)	-	٢٧,١٥٤	-	(٢٧,١٥٤)
٢٨٥	-	(٢,٣٥١)	٢,٦٣٦	-	-	(٣٣,٠٠٠)	٣٣,٠٠٠
٧٦٧	٩٩٦	(٢٢٩)	-	-	٢,٠٩٥	(٢,٠٩٥)	-
(٤٦٥)	(٤٩٠)	-	٢٥	-	(٤,٨٩٥)	-	٤,٨٩٥
(٩٦٦)	(١,١١٠)	١٤٤	-	-	(٣,٢٧٤)	٣,٢٧٤	-
(١١,٦٧٥)	(٧,٢٢٩)	٦,٦٤٣	(١١,٠٨٩)	-	-	-	-
٥٦,٤٠٨	١٣,٨٤٠	٢٧,٣٠٥	١٥,٢٦٣	٤١٩,٠٤١	٤,٣٥٠	(٧٢,٥٣٦)	٤٨٧,٢٢٧
٦٩,٤٢٧	١١,٨٤٦	٥٧,٤٥١	١٣٠	٤١٩,٠٤١	٢٥,٤٣٠	٣٥٨,٠٨٤	٣٥,٥٢٧
(١٢,٥٤٩)	(١٢,٥٤٩)	-	-	(١٢,٥٤٩)	(١٢,٥٤٩)	-	-
١,٨١٢,٣٠٢	١,٠٦٨,٢٧٠	٣٠٠,٦٠٦	٤٤٣,٤٢٦	٥٧,٢٣٥,٨١٠	٢,٤٧٠,٩٠٩	٤,٥٣٦,٦٨٩	٥٠,٢٢٨,٢١٢

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 ٢٧)
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
صافي حركة الفترة
الديون المشطوبة، صافي
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و 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
٢٠٤,١٣١	٩٠,٨٥٥	٣٨,٧١٨	٧٤,٥٥٨	١٢,٤٦٣,٦٣٠	٤٠٠,٤٣٢	٦٨٥,٢٢٨	١١,٣٧٧,٩٧٠
٣,٢٠٨	-	٤,٤٥٦	(١,٢٤٨)	-	-	٥٢,٦٩٦	(٥٢,٦٩٦)
٧٥٣	٧٥٤	-	(١)	-	١,٥٦٥	-	(١,٥٦٥)
(٣,٤٣٩)	-	(٤,٩٥٦)	١,٥١٧	-	-	(٩٣,٥١١)	٩٣,٥١١
(١٢٩)	(١٤١)	١٢	-	-	(١,٤١٢)	١,٤١٢	-
٤,٢٨٠	(٢,٢٨٠)	٣,٣٠٨	٣,٢٥٢	(٦٥٥,١٨٧)	(٢٨٦,١٥٦)	(٣٧,٨٧٤)	(٣٣١,١٥٧)
٤,٦٧٣	(١,٦٦٧)	٢,٨٢٠	٣,٥٢٠	(٦٥٥,١٨٧)	(٢٨٦,٠٠٣)	(٧٧,٢٧٧)	(٢٩١,٩٠٧)
٢٠٨,٨٠٤	٨٩,١٨٨	٤١,٥٣٨	٧٨,٠٧٨	١١,٨٠٨,٤٤٣	١١٤,٤٢٩	٦٠٧,٩٥١	١١,٠٨٦,٠٦٣

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
صافي حركة الفترة
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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
٤,٥٧٨	-	٨,٤٧٨	(٣,٩٠٠)	-	-	٧٦,٦٠٨	(٧٦,٦٠٨)
(٧٩)	-	(١٤٤)	٦٥	-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨
٤,٧٤١	٥,٥٧٣	(٨٣٢)	-	-	١١,٧٢٣	(١١,٧٢٣)	-
(١٠,٩٠٩)	(١,٢٠٧)	(٦,٠١٣)	(٣,٦٨٩)	٤٣,٣٧٦	(١,٦٢٠)	١٣٤,٠٧٠	(٨٩,٠٧٤)
(١,٦٦٩)	٤,٣٦٦	١,٤٨٩	(٧,٥٢٤)	٤٣,٣٧٦	١٠,١٠٣	١٩٦,٥٩٧	(١٦٣,٣٢٤)
٢٠٨,٨٨٥	٩٧,١٠١	٢١,٠٦٨	٩٠,٧١٦	١٢,٠٥١,٥٠٦	٤١٣,٤٣٩	٥٥٤,١٠٠	١١,٠٨٣,٩٦٧

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
صافي حركة الفترة
الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١
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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				
مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية								
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٤	-	-	٩٤	١٧٢,٩٥٨	-	-	١٧٢,٩٥٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	(٦,٢٠٢)	-	-	(٦,٢٠٢)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٤	-	-	٩٤	١٦٦,٧٥٦	-	-	١٦٦,٧٥٦	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				
مخصصات خسائر الائتمان بآلاف 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
٦٠	-	-	٦٠	١٥٠,٠٣٩	-	-	١٥٠,٠٣٩	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٣٥	-	-	٣٣٥	٢٢٣,٧٣٥	-	-	٢٢٣,٧٣٥	الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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 وتوزيع ٢٥٠ مليون سهم منحة.
(ب) أدناه، تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢١٣,٤٩٥	٢٨٧,٠١٦	صافي الدخل
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١٩٨,٤٩٥	٢٧٢,٠١٦	صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٩٣٨,٥٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٢١	٠,٢٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تم تعديل متوسط الأسهم القائمة بأثر رجعي للسنة السابقة ليعكس تأثير التغييرات في عدد الأسهم بسبب عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة. وتم احتسابها باستخدام معامل تعديل ١,٠٢ وهو نسبة السعر النظري لما قبل الحقوق والبالغ ١٧,٤٩ ريال سعودي للسهم وسعر إغلاق ١٧,٨٨ ريال سعودي للسهم، مباشرة قبل ممارسة الحقوق.

كما تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بأثر رجعي للفترة السابقة ليعكس توزيع ٢٥٠ مليون سهم منحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٢١. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستثمارية 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.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢١. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٧٣,٤٥٨,٣٧٩	٧٩,٠٥٢,٦٩٤	٨٣,٨٣٨,٣١٤	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٥,١١٢,٦٢٤	٥,٠٩١,٥٧٨	٥,٠٩١,٥٧٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٠٤٨,٨٨٥	١,٠٢١,٠٣٦	٧٤٢,٣٢٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٩,٦١٩,٨٨٨	٨٥,١٦٥,٣٠٨	٨٩,٦٧٢,٢١٨	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
١٦,١٩٣,٥٣٢	١٧,١٠٥,٧٣٦	١٦,٠٣٦,٨٦٠	رأس المال الأساسي
٧١٣,٧١١	٦٤٤,٤٣٦	٦٠٦,٦٦٣	رأس المال المساند
١٦,٩٠٧,٢٤٣	١٧,٧٥٠,١٧٢	١٦,٦٤٣,٥٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%٢٠,٣٤	%٢٠,٠٩	%١٧,٨٨	نسب كفاية رأس المال:
%٢١,٢٣	%٢٠,٨٤	%١٨,٥٦	الأساسي
			الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٥,٣٨٩,٢٧١	١٦,٣٠١,٤٧٥	١٥,٥٠٦,٧٨٤	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	٥٤٨,٣٧١	التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٦,١٩٣,٥٣٢	١٧,١٠٥,٧٣٦	١٦,٠٣٦,٨٦٠	رأس المال الأساسي
٧١٣,٧١١	٦٤٤,٤٣٦	٦٠٦,٦٦٣	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٧١٣,٧١١	٦٤٤,٤٣٦	٦٠٦,٦٦٣	رأس المال المساند
١٦,٩٠٧,٢٤٣	١٧,٧٥٠,١٧٢	١٦,٦٤٣,٥٢٣	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 المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢١. كفاية رأس المال - (تتمة)

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدر 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 ك مبلغ 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 ٥٤٨,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٨٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

هذه الإفصاحات مُتاحة للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

٢٢. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم موافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. تعتبر الشرائح التالية من صكوك الفئة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه مستحقة الدفع اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
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
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	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 ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٣. الزكاة

(أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بملايين الريالات السعودية). تستند احتسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية المذكورة أدناه:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠,٠٠٠,٠	١٠٠,٠	المساهمون السعوديون
٧٥٠,٠	١٠,٠	-	-	-	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢٥)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠,٠٠٠,٠	١٠٠,٠	الإجمالي

(ب) قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة على أساس نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ٢٣.

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 للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

(ج) 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 ٢٤٨ مليون ريال سعودي تقريباً على دفعات سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

٢٤. توزيعات الأرباح المقترحة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٧٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤ ريال سعودي لكل سهم إلى ٦٧٥ مليون سهم مؤهل. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢١. وتم بعد ذلك دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية أخرى قدرها ٥٢٥ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٧ ريال سعودي لكل سهم إلى ٧٥٠ مليون سهم مؤهل. كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بمنح سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم. ستكون الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

تمت الموافقة على الإصدار المقترح لتوزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٢٢

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم توزيع الأرباح النقدية وتوزيع أسهم المنحة وزيادة رأس المال وفقاً لذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٥. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بإصدار جميع أسهم الخزينة بطريقتي حقوق الأولوية والطرح المتبقي. يبلغ إجمالي حصة بيع أسهم الخزينة ١,٠٣ مليار ريال بإستثناء تكاليف المعاملات.

٢٦. مصاريف العمليات

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(٩٦)	٤,٢٠٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٦ج)
(٢,٨٧٨)	٣,٧٢٦	استثمارات (إيضاح ٧ب)
٦٩,٤٢٧	١٨,٨٩٩	قروض وسلف (إيضاح ٨ب)
(١,٦٦٩)	٤,٦٧٣	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦ج)
٦٠	-	موجودات أخرى (إيضاح ١١ب)
٦٤,٨٤٤	٣١,٥٠٥	مخصصات خسائر الائتمان
-	٦,٢٥٦	مخصصات الخسائر الأخرى
٦٤,٨٤٤	٣٧,٧٦١	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

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

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، تسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تعاني من مشكلات بسبب المتغيرات الجديدة المتعددة لهذه الجائحة. وقد لوحظت تحسينات كبيرة في جميع أنحاء العالم بعد تلقي أعداد كبيرة من السكان من مختلف البلدان مما أدى إلى الحد من الحالات النشطة وتخفيف قيود كوفيد - ١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

يواصل البنك تقييم الوضع الاقتصادي الحالي كما يأخذ في الاعتبار تأثير الجائحة وما نتج عنه من إجراءات برنامج دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي حتى الآن، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل 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.

أجرى البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، بعض المدخلات والافتراضات (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي واحتمالات السيناريوهات) المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 ٦٣ مليون ريال سعودي، و ١٠٩ مليون ريال سعودي، و ٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لمحفظة القروض والسلف للشركات والشركات 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.

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 اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٢٠١٧٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧).

تُعد تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من شروط الترتيب. انتهى برنامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

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 ١٠٩ مليون ريال سعودي على محفظته الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ نتيجة للتأثير المحتمل لتخفيض تصنيفات مخاطر الائتمان.

قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة المؤهلين والعملاء المرحلين بمبلغ ١٧١,٢ مليون ريال سعودي من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٣,٩٦ مليار ريال سعودي و ٢,٥ مليار ريال سعودي على التوالي كما في مارس ٢٠٢٢ من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة والتي يترتب عليها فائدة مع فترات استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منحة حكومية وتم حسابها بناء على ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد على تأجيل الدفعات كما هو. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. مارست الإدارة أحكاماً معينة في الإثبات وقياس دخل المنحة.

تم الاعتراف بمبلغ ٢٠,٩ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة فيما يتعلق بإطفاء دخل المنح على الودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منح مؤجل قدره ٣٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٤,٧ مليون ريال سعودي).

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

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

• المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩/الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي ٣٩/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات التي تركز على قضايا محاسبة التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة 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. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية متعلقة بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك عند طريق تحديث سعر التعامل الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود أثر مباشر للدخل. وذلك ينطبق عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق، و

- السماح بالتغييرات على تخصيص التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك دون التوقف عن روابط التحوط المحتسبة الحالية.

تعرض المجموعة لمعدلات سعر التعامل السائد بين البنوك الخاضع للإصلاح من خلال حيازة الأوراق المالية والاستثمارية والموجودات المالية بالعملة الأجنبية وما يرتبط بها من تحوط ووضع معدل هيكلية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 توجيهية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثلًا، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يذكر مصطلح "تسوية" من التزام. مع ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي وعند الاعتراف الأولي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين	يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" لهما متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الأصول المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في بياناتها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، مما يحسن فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الأصول المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣