البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥أ	٩,١٧٠,٤٤٠	١٠,٢١٨,٨١٦	٥,١٩٨,٥٧٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٦أ،١٧	٢,٠٣٨,٨٣٥	٣,٠٢٨,٥١٥	٤,٩٧٥,٦٨٨
استثمارات	٧أ،١٧	٣٠,٨٨٦,٥٣٠	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٦,٥٧٤,٤٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٤أ،١٧	١,٠١٨,٦٢٩	١,٣٠٥,٠٧٦	٨٥٤,٢١٠
قروض وسلف، صافي	٨أ،١٧	٥٨,٦٠٣,١٣٩	٥٧,١١٢,٩٠٧	٥٦,٩٢٧,١١٧
استثمارات في شركات زميلة	٩أ	٩٥١,٩٤٩	٩٩٤,٢٩٨	٩٧٨,٨١٨
عقارات أخرى		٤٤٦,٦٧٨	٤٥٧,٦٧٩	٧٧٣,٩٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٠أ	١,٠٩٠,٨٨٤	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٢٨,٧٣٦
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	١٠ب	٢٧٠,٢٠٨	٢٥٤,٣٣٦	٢٤١,١٣٦
موجودات أخرى، صافي	١١أ	١٣٨,٦٧٨	١٣٢,٩٩٤	٣١٢,١٢٥
إجمالي الموجودات		١٠٤,٦١٥,٩٧٠	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٧,٩٦٤,٧٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧	٢١,٨٨٥,٦٣٣	١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٨٩٠,٣١٥
ودائع العملاء	١٢،١٧	٦٤,٢٤٢,٦٣١	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٦,٨٤٣,٧٩٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٤أ،١٧	٣٥٤,٦٩٨	٣١٥,٥١٩	٨٨,١٦٥
قروض لأجل	١٣،١٧	٢,٠٠٦,٧٤١	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١٢,٦٧٩
مطلوبات أخرى	١١ج	١,٨٨٧,١٩٣	١,٦٣٤,١٩٩	١,٦٢٩,٥٧٩
إجمالي المطلوبات		٩٠,٣٧٦,٨٩٦	٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٨٤,٤٦٤,٥٢٨
حقوق الملكية				
رأس المال	٢٢أ	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٤,٩٨٨,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠
أسهم خزينة	٢٣	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)
احتياطيات أخرى	٧هـ	٢٠٩,٩٨٧	٣٢٩,٩٧٧	١,٦٦٠
أرباح مُبقاة		٥٨٢,١٥٤	٢٣٠,٠٩٧	١١١,٦٤٥
إجمالي حقوق المساهمين		١٢,٢٣٩,٠٧٤	١٢,٠٠٧,٠٠٧	١١,٥٠٠,٢٣٨
صكوك الشريحة الأولى	٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية		١٤,٢٣٩,٠٧٤	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٣,٥٠٠,٢٣٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٠٤,٦١٥,٩٧٠	١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٧,٩٦٤,٧٦٦

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
دخل العمولات الخاصة		٨٦٥,٩٠٣	٩٧٤,٥٦٩	١,٧٨٠,٠٦٧	١,٩٦٩,٦٠٧
مصاريف العمولات الخاصة		٢٥٦,٦٩٠	٤١٤,٥٧٣	٥٨٨,١٤٩	٨٢٨,٥٣٥
صافي دخل العمولات الخاصة		٦٠٩,٢١٣	٥٥٩,٩٩٦	١,١٩١,٩١٨	١,١٤١,٠٧٢
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي		٥٩,٣٦٦	٦٧,٤٦٤	١٢٧,٨١٣	١٥٦,١٩٣
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٥٠,٧٧٠	٤٠,٨٣٨	٩٠,٥٥٣	٧٠,٢٦٤
توزيعات أرباح		-	-	١٤	-
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(٦,٢٠٧)	(٦,٦٣١)	(١٤,١٦٨)	(٤,٤٥٢)
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(٦٢١)	١,٤٥٦	٣,٥٤٢	١,٩٣١
مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		٧٧١	(٢٥)	٣١,٣٣٩	١٩٥
دخل عمليات أخرى		-	٣	٣	٩٠
إجمالي دخل العمليات		٧١٣,٢٩٢	٦٦٣,١٠١	١,٤٣١,٠١٤	١,٣٦٥,٢٩٣
رواتب ومصاريف الموظفين		١٦١,٣٩٨	١٤٤,٢٨٨	٣٣٨,١٤١	٢٩٨,٢٨٨
إيجار ومصاريف مباني		٣٠,٠٨٢	٣٤,٥٢٨	٦٤,٦٩٧	٦٥,٣٦٣
استهلاك وإطفاء		٣٦,٩٧٢	٣٥,٠٧١	٧٣,٩٦٦	٦٩,٨٤٧
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٢٤ب	٥٨,٤٨٢	٧٤,١٤٢	١٤٦,٨١٣	١٤٩,٤٥٩
مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		٢٨٦,٩٣٤	٢٨٨,٠٢٩	٦٢٣,٦١٧	٥٨٢,٩٥٧
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢٤أ	٩٨,٦٩٥	٧٥٠,٩٩٥	٣٢٣,٦٧٢	٨٢٨,٢١٥
إجمالي مصاريف العمليات		٣٨٥,٦٢٩	١,٠٣٩,٠٢٤	٩٤٧,٢٨٩	١,٤١١,١٧٢
دخل العمليات (الخسارة)		٣٢٧,٦٦٣	(٣٧٥,٩٢٣)	٤٨٣,٧٢٥	(٤٥,٨٧٩)
الحصة في دخل الشركات الزميلة	١٩أ	٦,٤٧٦	٢٩,٨٤٣	٢٣,٥٤٤	٥٠,٦٩٥
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل		٣٣٤,١٣٩	(٣٤٦,٠٨٠)	٥٠٧,٢٦٩	٤,٨١٦
مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل	٢٢ج	٧١,٨٧٥	(٦١,٣٤٠)	٩٤,٢٩١	٨,١٠٨
صافي الدخل (الخسارة)		٢٦٢,٢٦٤	(٢٨٤,٧٤٠)	٤١٢,٩٧٨	(٣,٢٩٢)
ربح (خسارة) السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم)	١٨	٠,٣٢	(٠,٤٨)	٠,٥٢	(٠,٠٩)

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

	إيضاحات	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
صافي الدخل (الخسارة)		٢٦٢,٢٦٤	(٢٨٤,٧٤٠)	٤١٢,٩٧٨	(٣,٢٩٢)
بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى					
البنود التي لايمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٩٦,٧١٩	(١٥,١١٥)	٨٤,٢٢٣	(٢٠,٨٩١)
صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية		٣٤١	٦٣٣	٣٤١	٢,٥٨٤
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		١,٤٣٦,٧١٩	(٦,١٣٩)	(١٧٠,٠٢٢)	٢١٢,٥٠١
مكاسب القيمة العادلة المُحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين		(٧٧١)	٢٥	(٣١,٣٣٩)	(١٩٥)
الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	١٩	(٢,٣١٧)	-	(٣,١٩٣)	(٢٨٣)
إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى		١,٥٣٠,٦٩١	(٢٠,٥٩٦)	(١١٩,٩٩٠)	١٩٣,٧١٦
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة		١,٧٩٢,٩٥٥	(٣٠٥,٣٣٦)	٢٩٢,٩٨٨	١٩٠,٤٢٤

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٣٢٩,٩٧٧	٢٣٠,٠٩٧	١٢,٠٠٧,٠٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٧,٠٠٧
صافي الدخل	-	-	-	-	٤١٢,٩٧٨	٤١٢,٩٧٨	-	٤١٢,٩٧٨
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١١٩,٩٩٠)	-	(١١٩,٩٩٠)	-	(١١٩,٩٩٠)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(١١٩,٩٩٠)	٤١٢,٩٧٨	٢٩٢,٩٨٨	-	٢٩٢,٩٨٨
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(٦٠,٩٢١)	(٦٠,٩٢١)	-	(٦٠,٩٢١)
الأرصدة في نهاية الفترة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢٠٩,٩٨٧	٥٨٢,١٥٤	١٢,٢٣٩,٠٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٣٩,٠٧٤

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة كما تم الإفصاح عنها سابقًا (مدققة)		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	(١٩٢,٠٥٦)	٢٠٥,٢٦٨	١١,٦٥٣,٦٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٣٨,٦٧٦
الأثر الرجعي للتسويات الأخرى		-	-	-	-	(٣٢,٦٠٨)	(٣٢,٦٠٨)	-	(٣٢,٦٠٨)
الأرصدة المُعدلة في بداية الفترة		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	(١٩٢,٠٥٦)	١٧٢,٦٦٠	١١,٦٢١,٠٦٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٠٦,٠٦٨
صافي الخسارة		-	-	-	-	(٣,٢٩٢)	(٣,٢٩٢)	-	(٣,٢٩٢)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	١٩٣,٧١٦	-	١٩٣,٧١٦	-	١٩٣,٧١٦
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة		-	-	-	١٩٣,٧١٦	(٣,٢٩٢)	١٩٠,٤٢٤	-	١٩٠,٤٢٤
أسهم خزينة مُشتراة	٢٣	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	(٢٥٣,٥٣١)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	٢١	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(٥٧,٧٢٣)	(٥٧,٧٢٣)	-	(٥٧,٧٢٣)
الأرصدة في نهاية الفترة		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	١,٦٦٠	١١١,٦٤٥	١١,٥٠٠,٢٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٢٣٨

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

	إيضاحات	لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل (الخسارة)		٤١٢,٩٧٨	(٣,٢٩٢)
التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي		١٧,٠٢٢	٢١,١٣٥
صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة		١٤٩,١٢١	٣٦,٦١٦
صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة		(١٢٦,٤٨٨)	٦٠,٨١٤
صافي التغير في رسوم القروض المُؤجلة		(١٩,٣٦٣)	١٢,٦١٧
مكاسب من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		(٣١,٣٣٩)	(١٩٥)
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		١٤,١٦٨	٤,٤٥٢
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		(٣,٥٤٢)	(١,٩٣١)
استهلاك وإطفاء		٧٣,٩٦٦	٦٩,٨٤٧
مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		-	(٩٠)
مكاسب من بيع عقارات أخرى		(٣)	-
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	١٢أ	٣٢٣,٦٧٢	٨٢٨,٢١٥
الحصة في دخل الشركات الزميلة	١٩	(٢٣,٥٤٤)	(٥٠,٦٩٥)
		٧٨٦,٦٤٨	٩٧٧,٤٩٣
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		(٢٤,٠١٥)	(٤٤,٢٩٧)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		٩٤,٧٨٨	(٢٢,٥١٧)
قروض وسلف		(١,٩٦٣,٣٧٨)	١,٦٤٩,٢٠٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		٢٩١,٤٩٠	٣٨٨,٩٠٤
عقارات أخرى		١١,٠٠٤	-
موجودات أخرى		(٥,٩٠٩)	(٥١٠,٧١٤)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٨,١٦٣,٥٥٥	١,٢٤٣,٨١٩
ودائع العملاء		(٤,٧٣٦,٦٧٣)	٣,١٠١,٧٣٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		١٥,٩١٩	(٤١٨,٨٥٣)
مطلوبات أخرى		٣٠٠,٠٠٩	١٠٨,٨٤٠
		٢,٩٣٣,٤٣٨	٦,٤٧٣,٦١٠
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل		(٤٣,٦٤٨)	(٣٥١,٩٨٤)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		٢,٨٨٩,٧٩٠	٦,١٢١,٦٢٦
الأنشطة الاستثمارية			
مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		١,٠٢٩,٠٢٢	٧٨٢,٤٣٤
شراء استثمارات		(٥,٨٢٨,٣٥٠)	(٢,٤٩٤,٠٣١)
توزيعات أرباح من شركات زميلة	١٩	٦٢,٧٠٠	٨٣,٩٦٠
اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٥٨,٩٩٨)	(٧٧,٩٣٧)
مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		-	٣٥٠
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٤,٧٩٥,٦٢٦)	(١,٧٠٥,٢٢٤)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

		لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في	
	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
الأنشطة التمويلية			
أسهم خزينة مُشتراة	٢٣	-	(٢٥٣,٥٣١)
مُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى	٢١	-	٢١٥,٠٠٠
استرداد سندات دين ثانوية		-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		(٦٠,٩٢١)	(٥٧,٧٢٣)
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٦٠,٩٢١)	(٢,٠٩٦,٢٥٤)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها		(١,٩٦٦,٧٥٧)	٢,٣٢٠,١٤٨
النقدية وما في حكمها			
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩,٦١٣,١٥٤	٤,٥٠٣,١٧٢
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها		(١,٩٦٦,٧٥٧)	٢,٣٢٠,١٤٨
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٥ب	٧,٦٤٦,٣٩٧	٦,٨٢٣,٣٢٠
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة			
عمولات خاصة مُستلمة		١,٩٢٣,٣٦١	٢,٠٠٦,٢٢٣
عمولات خاصة مدفوعة		٧٠٩,٢٤١	٧٥٩,٠٣١
معلومات إضافية غير نقدية			
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى		(١١٩,٩٩٠)	١٩٣,٧١٦

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ٥٢ فرعًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢ فرعًا و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٥٢ فرعًا) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

٢. أسس الإعداد

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

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

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

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

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و لديها أيضًا القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

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

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

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

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

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

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

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

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

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

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

المنح الحكومية

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

تقاس فائدة معدل العمولة دون السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للإيداع المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي ٢٠ - *المحاسبة عن المنح الحكومية والكشف عن المساعدة الحكومية*. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

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

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

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

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

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

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	٥١٧	(٣٥٨)	-	١٥٩
الأرصدة في نهاية الفترة	٢,٢٤٧	-	-	٢,٢٤٧

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	(١,٢٩٨)	(١٢٩)	-	(١,٤٢٧)
الأرصدة في نهاية الفترة	١,٠٣٨	٢٣٨	-	١,٢٧٦

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

٧. استثمارات

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

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

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

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

لدى المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٣٣٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٢٦,٨ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ١٤,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٨ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١١,١ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

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

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

٧. استثمارات - (تتمة)

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

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	١,٥٨٩	-	-	١,٥٨٩
الأرصدة في نهاية الفترة	٣١,٢٤٨	-	-	٣١,٢٤٨

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

٧. استثمارات - (تتمة)

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

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

٨. قروض وسلف، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
المرحلة ١	٣٨,٠٤٣,٢٠٨	٢,١٣٥,٢١٧	١٢,١٥٧,٧١٣	٥٢,٣٣٦,١٣٨
المرحلة ٢	٤,٥١٠,٢٣٢	٦١٢,٨٠٣	١٨٣,٩٧٤	٥,٣٠٧,٠٠٩
المرحلة ٣	٧٨٨,٥٢٠	٤٥٤,٩٤٧	٢,٩٧٣	١,٢٤٦,٤٤٠
إجمالي القروض والسلف العاملة	٤٣,٣٤١,٩٦٠	٣,٢٠٢,٩٦٧	١٢,٣٤٤,٦٦٠	٥٨,٨٨٩,٥٨٧
قروض وسلف غير عاملة	٢٨٨,٢٨٠	١,٨٠٥,٢٨٨	٢٦٦,٣١٤	٢,٣٥٩,٨٨٢
إجمالي القروض والسلف	٤٣,٦٣٠,٢٤٠	٥,٠٠٨,٢٥٥	١٢,٦١٠,٩٧٤	٦١,٢٤٩,٤٦٩
مخصص خسائر الائتمان	(٩٤٩,٣٠٢)	(١,٣٤١,٤٨٨)	(٣٥٥,٥٤٠)	(٢,٦٤٦,٣٣٠)
قروض وسلف، صافي	٤٢,٦٨٠,٩٣٨	٣,٦٦٦,٧٦٧	١٢,٢٥٥,٤٣٤	٥٨,٦٠٣,١٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

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

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

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٣٧٩,٥١١	١٨٤,٥١٢	١,٨٤١,٥٦٢	٢,٤٠٥,٥٨٥
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول (أ)	٣٧,٩٦٦	٣١,١٤١	٢٤٢,٨٤٧	٣١١,٩٥٤
ديون مشطوبة، صافي	-	-	(٧١,٢٠٩)	(٧١,٢٠٩)
الأرصدة في نهاية الفترة	٤١٧,٤٧٧	٢١٥,٦٥٣	٢,٠١٣,٢٠٠	٢,٦٤٦,٣٣٠

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	٣٣٩,٦٢١	١٣٥,٤٥٦	١,٣٢٠,٤٩٩	١,٧٩٥,٥٧٦
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	(٣٩,٣٤١)	١٦,٣٨٣	٧٩٧,٣٧٠	٧٧٤,٤١٢
ديون مشطوبة، صافي	-	-	(٦٠٦,٧٨٦)	(٦٠٦,٧٨٦)
الأرصدة في نهاية الفترة	٣٠٠,٢٨٠	١٥١,٨٣٩	١,٥١١,٠٨٣	١,٩٦٣,٢٠٢

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

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

٩. استثمارات في شركات زميلة

أ) تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) (أمكس) بنسبة ٥٠% ، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٣٢%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

١٢. ودائع العملاء

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

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

١٣. قروض لأجل

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

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

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

١٤. المشتقات

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة		المبالغ	القيمة العادلة		المبالغ	القيمة العادلة		المبالغ
	الموجبة	السالبة	الاسمية	الموجبة	السالبة	الاسمية	الموجبة	السالبة	الاسمية
المُقتناة لأغراض المتاجرة:									
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٥,٩٢٧	٥,١٥٠	٢,٤٣٥,٧٥٧	٤,١٩٣	٢,٦٨٤	٢,٣٦٨,٧٤٨	٢,٢٨٧	١,٦٢٧	٤,٥٥٤,٨٥٢
خيارات أسعار الصرف الأجنبي	-	-	-	٢٦٧	٢٦٧	٧٥٠,٣٢٠	٢٨٧	٢٨٧	٧٥٠,٠٤٠
مقايضات أسعار العمولات	١٢١,٢٤٧	١٢٠,٨٩٤	٦,٧٩٢,٢١٩	١٢٤,٣٦٤	١٢٣,٨٦١	٧,٢٦٠,٠٧٥	١٤٩,٦٥١	١٥٠,٨٨٨	٩,٥٤٤,٨١٢
خيارات أسعار العمولات	٣٢٧,٥٧١	٣٢٧,٥٦٣	٩,٠٧٢,٨٦٠	٢٧٨,٥٢٨	٢٧٨,٥٢١	٩,٠٨٠,٩٧٩	٢٨٦,٣٧٦	٢٨٦,٣٧٦	٩,٠٩٦,١٠٠
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العمولات	-	١,٥١٠,٤٨٥	١٢,٨٢٣,٩٣٧	-	٥٩١,١١٤	١٢,٨٣٥,٢١٦	٢٦,٠٨٩	٥٥٥,٩٧١	١٣,٤٠١,٨٣٨
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٤ج)	٤٠٦,٢٤٣	-	-	٤٢١,٢٤٣	-	-	٤١٠,٤٩١	-	-
الإجمالي الفرعي	٨٦٠,٩٨٨	١,٩٦٤,٠٩٢	٣١,١٢٤,٧٧٣	٨٢٨,٥٩٥	٩٩٦,٤٤٧	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٨٧٥,١٨١	٩٩٥,١٤٩	٣٧,٣٤٧,٦٤٢
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	١٥٧,٦٤١	(١,٦٠٩,٣٩٤)	-	٤٧٦,٤٨١	(٦٨٠,٩٢٨)	-	(٢٠,٩٧١)	(٩٠٦,٩٨٤)	-
الإجمالي	١,٠١٨,٦٢٩	٣٥٤,٦٩٨	٣١,١٢٤,٧٧٣	١,٣٠٥,٠٧٦	٣١٥,٥١٩	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٨٥٤,٢١٠	٨٨,١٦٥	٣٧,٣٤٧,٦٤٢

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

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

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

١٤. المشتقات - (تتمة)

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

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

١٥. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١٠٩,٣٣٥	٢٦,٦٧٥	٨١,٣٨٧	٢١٧,٣٩٧
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	(٦,٩٣٢)	٤,٩٨٤	١١,٦٩٣	٩,٧٤٥
الأرصدة في نهاية الفترة	١٠٢,٤٠٣	٣١,٦٥٩	٩٣,٠٨٠	٢٢٧,١٤٢

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الأرصدة في بداية الفترة	١٠٤,٠٣٩	٣١,١٣٨	٣٠,١٤٣	١٦٥,٣٢٠
التغيرات في التعرض وإعادة القياس والمُحول	(٩٦)	(١٤,١٤٧)	٧٣,١٤٧	٥٨,٩٠٤
الأرصدة في نهاية الفترة	١٠٣,٩٤٣	١٦,٩٩١	١٠٣,٢٩٠	٢٢٤,٢٢٤

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

١٦. القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢٠,٨٦٦,٤٨٩	٣٧,٥٩٠,٨٦٠	٤٣,٠٦٧,١٠٩	٤٣٣,٥٨٧	٢,٦٥٧,٩٢٥	١٠٤,٦١٥,٩٧٠
إجمالي المطلوبات	٢١,٤٥٦,٢٣٧	٨,٢٧٠,٧١٩	٥٩,٧٦٧,٨٤١	٢٧,٢٩١	٨٥٤,٨٠٨	٩٠,٣٧٦,٨٩٦
صافي دخل (مصاريف) العمولات الخاصة	٤٩٨,٨٣٦	٨١٥,٣٤٢	(١٢٥,١٠٠)	١٣,٢٣٣	(١٠,٣٩٣)	١,١٩١,٩١٨
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(١٨,٧٦٩)	(٣٢٤,٠٠٥)	٣٤٩,٢٠٧	-	(٦,٤٣٣)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٤٨٠,٠٦٧	٤٩١,٣٣٧	٢٢٤,١٠٧	١٣,٢٣٣	(١٦,٨٢٦)	١,١٩١,٩١٨
دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي	٢,٢٤١	٧١,١٩٤	٢٥,٥٢١	٥٠,٠٥٣	(٢١,١٩٦)	١٢٧,٨١٣
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	٣٦,٧٤٦	٢٢,٩١٣	١٢٦,٦٧٣	(٣٩١)	(٧٤,٦٥٨)	١١١,٢٨٣
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	٥١٩,٠٥٤	٥٨٥,٤٤٤	٣٧٦,٣٠١	٦٢,٨٩٥	(١١٢,٦٨٠)	١,٤٣١,٠١٤
مصاريف عمليات مباشرة	١٢٥,٧٧٠	٢٩,٩٢٠	١٩,٩٤٢	٣٨,٤٧٦	-	٢١٤,١٠٨
مصاريف عمليات غير مباشرة	١٧٦,٠٨٨	٨١,٩٠٢	١٥١,٥١٩	-	-	٤٠٩,٥٠٩
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٢٧,٨٤٣	٢٩٣,٨٥٦	١,٧٤٦	٢٢٧	-	٣٢٣,٦٧٢
إجمالي مصاريف العمليات	٣٢٩,٧٠١	٤٠٥,٦٧٨	١٧٣,٢٠٧	٣٨,٧٠٣	-	٩٤٧,٢٨٩
دخل (خسارة) العمليات	١٨٩,٣٥٣	١٧٩,٧٦٦	٢٠٣,٠٩٤	٢٤,١٩٢	(١١٢,٦٨٠)	٤٨٣,٧٢٥
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	٢٣,٥٤٤	-	-	٢٣,٥٤٤
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	١٨٩,٣٥٣	١٧٩,٧٦٦	٢٢٦,٦٣٨	٢٤,١٩٢	(١١٢,٦٨٠)	٥٠٧,٢٦٩

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

١٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢١,٤٢٣,٧٨٥	٣٥,٤١٠,٣١٩	٣٧,٩١٤,٦٢٦	٣٧٨,٩٣٣	٢,٨٣٧,١٠٣	٩٧,٩٦٤,٧٦٦
إجمالي المطلوبات	٢٠,١٦٣,٣٧٣	٦,١٢٩,٦٤٠	٥٧,٢٥٤,٤٠٤	١١,٠٤١	٩٠٦,٠٧٠	٨٤,٤٦٤,٥٢٨
صافي دخل (مصاريف) العمولات الخاصة	٣٨٠,٦١٤	٩١٩,٨٢٠	(١٦٥,١٦٣)	١١,١٧٥	(٥,٣٧٤)	١,١٤١,٠٧٢
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(٥٣,١٨٩)	(٣٦٢,١٩٥)	٤١٩,٥١٧	-	(٤,١٣٣)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٣٢٧,٤٢٥	٥٥٧,٦٢٥	٢٥٤,٣٥٤	١١,١٧٥	(٩,٥٠٧)	١,١٤١,٠٧٢
دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي	٢٧,٨٤١	٦٤,٨٩٥	٤٦,٤٠٤	٢٥,٦٩٧	(٨,٦٤٤)	١٥٦,١٩٣
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	٣٥,٥٦٠	٢٣,٨١٤	٧٢,٦٥١	٢,٣١٣	(٦٦,٣١٠)	٦٨,٠٢٨
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	٣٩٠,٨٢٦	٦٤٦,٣٣٤	٣٧٣,٤٠٩	٣٩,١٨٥	(٨٤,٤٦١)	١,٣٦٥,٢٩٣
مصاريف عمليات مباشرة	١٤٣,٧٣١	٣٢,٢٦٠	١٧,١٤٦	٣٣,١٩٦	٢٠,٥٠٥	٢٤٦,٨٣٨
مصاريف عمليات غير مباشرة	١٤٤,٥٢٩	٦٧,٢٢٣	١٢٤,٣٦٧	-	-	٣٣٦,١١٩
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٤٢١,٩١٩	٤١٢,١٥٢	(٤٠,٥٦٥)	(١٩٧)	٣٤,٩٠٦	٨٢٨,٢١٥
إجمالي مصاريف العمليات	٧١٠,١٧٩	٥١١,٦٣٥	١٠٠,٩٤٨	٣٢,٩٩٩	٥٥,٤١١	١,٤١١,١٧٢
دخل (خسارة) العمليات	(٣١٩,٣٥٣)	١٣٤,٦٩٩	٢٧٢,٤٦١	٦,١٨٦	(١٣٩,٨٧٢)	(٤٥,٨٧٩)
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	٥٠,٦٩٥	-	-	٥٠,٦٩٥
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	(٣١٩,٣٥٣)	١٣٤,٦٩٩	٣٢٣,١٥٦	٦,١٨٦	(١٣٩,٨٧٢)	٤,٨١٦

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١٤ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لايمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار المهمة على النتائج التشغيلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تعتمد على بعضها البعض.

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

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

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

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

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٢,٠٣٨,٨٣٥	٢,٠٣٨,٨٣٥
قروض وسلف، صافي	٥٨,٦٠٣,١٣٩	٦٢,٣٨٥,٨٤٦
إجمالي	٦٠,٦٤١,٩٧٤	٦٤,٤٢٤,٦٨١
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢١,٨٨٥,٦٣٣	٢١,٨٨٥,٦٣٣
ودائع العملاء	٦٤,٢٤٢,٦٣١	٦٣,٩٩٣,٤٧٤
قروض لأجل	٢,٠٠٦,٧٤١	٢,٠٠٦,٧٤١
إجمالي	٨٨,١٣٥,٠٠٥	٨٧,٨٨٥,٨٤٨

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

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٤,٩٧٥,٦٨٨	٤,٩٧٥,٦٨٨
قروض وسلف، صافي	٥٦,٩٢٧,١١٧	٥٩,٣٤٠,٤٠٧
إجمالي	٦١,٩٠٢,٨٠٥	٦٤,٣١٦,٠٩٥
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣,٨٩٠,٣١٥	١٣,٨٩٠,٣١٥
ودائع العملاء	٦٦,٨٤٣,٧٩٠	٦٥,٦٦٠,٨٩٩
قروض لأجل	٢,٠١٢,٦٧٩	٢,٠١٢,٦٧٩
إجمالي	٨٢,٧٤٦,٧٨٤	٨١,٥٦٣,٨٩٣

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لاتختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ونظرًا لعدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة وبين أسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف الأولي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٨. ربح السهم الأساسي والمخفض

أ) تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي الدخل المُعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون و ١٨,٧ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

ب) أدناه، تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

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

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

١٩. كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

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

١٩. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقًا لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

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

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

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

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

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

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

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

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

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

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

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

٢١. صكوك الشريحة الأولى

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

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

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

٢٣. أسهم الخزينة

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

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

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

٢٤. مصاريف العمليات

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

	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
مخصصات خسائر الائتمان:				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ج٦)	٤٣٣	(٨٨٥)	١٥٩	(١,٤٢٧)
استثمارات (إيضاح ٧ج)	٥٦٥	(٣٥,٤٥٦)	١,٥٨٩	(٣٨,٣٤٩)
قروض وسلف (إيضاح ٨ب)	٨٥,٦٥٦	٧٥٢,٦٩٢	٣١١,٩٥٤	٧٧٤,٤١٢
عقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ج)	١١,٩٢٣	٣٤,٧٩٦	٩,٧٤٥	٥٨,٩٠٤
موجودات أخرى (إيضاح ١١ب)	١١٨	(١٥٢)	٢٢٥	(٢٣١)
مخصصات خسائر الائتمان	٩٨,٦٩٥	٧٥٠,٩٩٥	٣٢٣,٦٧٢	٧٩٣,٣٠٩
مخصصات خسائر عقارات	-	-	-	٣٤,٩٠٦
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	٩٨,٦٩٥	٧٥٠,٩٩٥	٣٢٣,٦٧٢	٨٢٨,٢١٥

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

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

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

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

قامت المجموعة بتقييم الأثر المالي للجائحة بإجراء سيناريوهات اختبار الضغط على التحركات المتوقعة لأسعار النفط ونتائج أثرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيلية والملاءة المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية. تتضمن الخطوات التي اتخذتها إدارة البنك أيضًا استجابةً للجائحة تضمنت مراجعات شملت القطاعات الاقتصادية، والمناطق والأطراف الأخرى. ويشمل هذا أيضًا تقييم كفاية الضمانات، والمراجعة في الوقت المناسب وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند الاقتضاء. وتأخذ هذه أيضا في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب هذه الجائحة والظروف الاقتصادية السائدة أيضًا من المجموعة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت هذه المدخلات والافتراضات في المقام الأول حول تعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة والمراجعات على احتمالات السيناريوهات في تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التسويات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة ٢٤,٩ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ولتحديد الأثر المالي لهذه الجائحة يتطلب اتخاذ قرار وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

كما اعترفت المجموعة بمخصصات خسائر ائتمان متوقعة إضافية بمبلغ ١٤٠,٠ مليون ريال سعودي كتسوية تراكمية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لمحفظة القروض والسلف التجارية. وقد استندت هذه إلى تقييم قطاعي أجرته المجموعة للمحافظ المتأثرة. ستستمر المجموعة في تقييم التعرضات الهامة بشكل فردي مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان هناك أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة مطلوب في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابةً للجائحة، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقًا للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

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

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

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

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

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

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتكبدها المجموعة في إطار برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد استلمت المجموعة من مؤسسة النقد العربي السعودي إيداعًا بمبلغ ١,٠٥ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة ثلاث سنوات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الأقساط. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك مكاسب بلغت ١٠١,٣ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٧٦,٦ مليون ريال سعودي مباشرة في صافي دخل العمولات الخاصة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ومبلغ ٢٠,٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مع تأجيل المبلغ المتبقي والمُدرج في المطلوبات الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قامت المجموعة تأجيل دفعات القروض طواعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إدراج مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي إلغاءً لخسارة تعديل اليوم الأول في دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

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

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

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