



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
٩,٦٨٩,٣٨٩	٤,٨٧١,٩٣٢	٥,١٩٨,٥٧٢	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٨٦٥,٦٢٤	٢,٩١٧,٦٩٧	٤,٩٧٥,٦٨٨	١٨,٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٣,٠٠٦,٦٤٩	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,٥٧٤,٤٦٤	١٨,٧	استثمارات
١,٠٨٨,٠٦٣	١,٢٤٥,٢٤٣	٨٥٤,٢١٠	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٩,٣٣٠,٥٠٩	٥٩,٤١٢,٥٢٩	٥٦,٩٢٧,١١٧	١٨,٨	قروض وسلف، صافي
٩٤١,٥١٠	١,٠١٢,٣٦٦	٩٧٨,٨١٨	٩	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	٧٧٣,٩٠٠		عقارات أخرى
١٨٥,٦٣٩	٢٠٨,٢٠٧	٢٤١,١٣٦	١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٩٢٤,٢٣٦	٩٠٢,٨٨٩	١,١٢٨,٧٣٦	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٢,٦٨٦	١٤٢,٢٠٨	٣١٢,١٢٥	١١	موجودات أخرى، صافي
١٠١,٩٥٣,٠٢٩	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٧,٩٦٤,٧٦٦		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠,٧٩٣,١٤٠	١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٣,٨٩٠,٣١٥	١٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧١,٣٠٠,٧٥١	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٦,٨٤٣,٧٩٠	١٨,١٢	ودائع العملاء
٣٩٥,١٩٢	٥٠٠,٧٠٤	٨٨,١٦٥	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٩,٤٣٦	٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠١٢,٦٧٩	١٨,١٣	قروض لأجل
٢,٠٠٤,٢٦١	٢,٠٠٥,٦٦١	-	١٨,١٤	سندات دين ثانوية
٩٣٨,٣٩٦	١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٢٩,٥٧٩	٢٨,١١	مطلوبات أخرى
٨٧,٤٤١,١٧٦	٨٢,٦٦٣,٨٤٠	٨٤,٤٦٤,٥٢٨		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
٤,٥٦٣,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠		احتياطي نظامي
-	(٧٨٧,٥٣٦)	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢٦	أسهم خزينة
٢٥,٥٦٦	(١٩٢,٠٥٦)	١,٦٦٠	٧	احتياطيات أخرى
٦٨٥,٩٥١	١٧٢,٦٦٠	١١١,٦٤٥	٢٨	أرباح مبقاة
(٤٧,٦٦٤)	-	-	٢٤	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي
١٢,٧٢٦,٨٥٣	١١,٦٢١,٠٦٨	١١,٥٠٠,٢٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٥١١,٨٥٣	١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٥٠٠,٢٣٨	٢٨	إجمالي حقوق الملكية
١٠١,٩٥٣,٠٢٩	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٧,٩٦٤,٧٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

١

١

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للفتري الستة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١,٧١٦,٨٣١	١,٩٦٩,٦٠٧	٨٧٦,٩٩٤	٩٧٤,٥٦٩	دخل العملات الخاصة
٥٧٩,٢٧٤	٨٢٨,٥٣٥	٣٠٣,٥٩٨	٤١٤,٥٧٣	مصاريف العملات الخاصة
١,١٣٧,٥٥٧	١,١٤١,٠٧٢	٥٧٣,٣٩٦	٥٥٩,٩٩٦	صافي دخل العملات الخاصة
١٦٣,٤٨٠	١٥٦,١٩٣	٧٧,٥٧٠	٦٧,٤٦٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٨,٧٠٠	٧٠,٢٦٤	٣٧,١٠١	٤٠,٨٣٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٢٥٤	-	٥,٢٥٤	-	توزيعات أرباح
(٢٢,٢٠٠)	(٤,٤٥٢)	(٢٤,٢٨٩)	(٦,٦٣١)	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المحققة
٤,٥٧٧	١,٩٣١	٢,٠٥٢	١,٤٥٦	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المحققة
٤٠	١٩٥	-	(٢٥)	مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من
-	٩٠	-	٣	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
-	-	-	-	دخل عمليات أخرى
١,٣٥٧,٤٠٨	١,٣٦٥,٢٩٣	٦٧١,٠٨٤	٦٦٣,١٠١	إجمالي دخل العمليات
٢٩٥,٧٨٣	٢٩٨,٢٨٨	١٤٧,٦٠٣	١٤٤,٢٨٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٨٣,٨٨٩	٦٥,٣٦٣	٤٠,٦١٥	٣٤,٥٢٨	إيجار ومصاريف مباني
٤٩,٧٤٣	٦٩,٨٤٧	٢٥,٦١٨	٣٥,٠٧١	استهلاك وإطفاء
١٠٩,٤٦٢	١٤٩,٤٥٩	٥٩,٤٣٠	٧٤,١٤٢	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٥٢,٧٥٣	٨٢٨,٢١٥	٦٤,٢٠٨	٧٥٠,٩٩٥	٢٧ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٦٩١,٦٣٠	١,٤١١,١٧٢	٣٣٧,٤٧٤	١,٠٣٩,٠٢٤	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٥,٧٧٨	(٤٥,٨٧٩)	٣٣٣,٦١٠	(٣٧٥,٩٢٣)	دخل العمليات (الخسارة)
٥٧,٠٠٩	٥٠,٦٩٥	٢٧,٩٤٤	٢٩,٨٤٣	٩ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٧٢٢,٧٨٧	٤,٨١٦	٣٦١,٥٥٤	(٣٤٦,٠٨٠)	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٤٠,٠٠٠	٨,١٠٨	٢٤,٧٧٦	(٦١,٣٤٠)	٢٨ مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل
٦٨٢,٧٨٧	(٣,٢٩٢)	٣٣٦,٧٧٨	(٢٨٤,٧٤٠)	٢٨ صافي الدخل (الخسارة)
٠,٨٦	(٠,٠٩)	٠,٤٠	(٠,٤٨)	١٩ ربح (خسارة) السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

للفتري الستة أشهر المنتهيتين في	للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في	للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في	للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في	للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
معدلة	معدلة	معدلة	معدلة	معدلة
٦٨٢,٧٨٧	(٣,٢٩٢)	٣٣٦,٧٧٨	(٢٨٤,٧٤٠)	٢٨
صافي الدخل (الخسارة)				
بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى				
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية				
٣,٧٧٢	(٢٠,٨٩١)	٥٧,٧١٤	(١٥,١١٥)	
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
-	٢,٥٨٤	-	٦٣٣	
المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:				
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة				
(١٥٩,٢٧٨)	٢١٢,٥٠١	(٥٠,٢٤٣)	(٦,١٣٩)	
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٤٠)	(١٩٥)	-	٢٥	
مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين				
(٥٦٧)	(٢٨٣)	-	-	٩
(١٥٦,١١٣)	١٩٣,٧١٦	٧,٤٧١	(٢٠,٥٩٦)	
٥٢٦,٦٧٤	١٩٠,٤٢٤	٣٤٤,٢٤٩	(٣٠٥,٣٣٦)	
الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة				
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى (الخسارة)				
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة)				

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٣,٤٣٨,٦٧٦	(٣٢,٦٠٨)	١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٥٣,٦٧٦	٢٠٥,٢٦٨	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨
		-	(٣٢,٦٠٨)	(٣٢,٦٠٨)	-	-	-	-	٢٨
١٣,٤٠٦,٠٦٨		١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٢١,٠٦٨	١٧٢,٦٦٠	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨
(٣,٢٩٢)		-	(٣,٢٩٢)	(٣,٢٩٢)	-	-	-	-	
١٩٣,٧١٦		-	١٩٣,٧١٦	-	١٩٣,٧١٦	-	-	-	
١٩٠,٤٢٤		-	١٩٠,٤٢٤	(٣,٢٩٢)	١٩٣,٧١٦	-	-	-	
(٢٥٣,٥٣١)		-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	٢٦
٢١٥,٠٠٠		٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣
(٥٧,٧٢٣)		-	(٥٧,٧٢٣)	(٥٧,٧٢٣)	-	-	-	-	
١٣,٥٠٠,٢٣٨		٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٢٣٨	١١١,٦٤٥	١,٦٦٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	

شخصي

شخصي

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

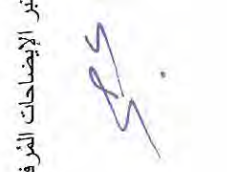
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)									
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	أرباح مُقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	
١٤,٢٧٩,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٩٤,٠٦٧	(٥٨,٢٦٩)	١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٤,٤٧٨	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)
(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٧٣,١٥٩)	٥٠,٦٠٣	-	-		الآثر من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٤٥٦,٥١١	٧٨٥,٠٠٠	١٢,٦٧١,٥١١	(٥٨,٢٦٩)	٤١١,٦٩٩	٢٥٥,٠٨١	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		الأرصدة في بداية الفترة بعد التعديل
٦٨٢,٧٨٧	-	٦٨٢,٧٨٧	-	٦٨٢,٧٨٧	-	-	-		صافي الدخل
(١٥٦,١١٣)	-	(١٥٦,١١٣)	-	-	(١٥٦,١١٣)	-	-		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٥٢٦,٦٧٤	-	٥٢٦,٦٧٤	-	٦٨٢,٧٨٧	(١٥٦,١١٣)	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	٧٣,٤٠٢	(٧٣,٤٠٢)	-	-	٧	مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٦٨٣	-	٦,٦٨٣	-	٦,٦٨٣	-	-	-	-	ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة
(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠	توزيعات أرباح
١٠,٦٠٥	-	١٠,٦٠٥	١٠,٦٠٥	-	-	-	-	٢٤	صافي الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣	صكوك الشريحة الأولى المصدرة
(٣٨,٦٢٠)	-	(٣٨,٦٢٠)	-	(٣٨,٦٢٠)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١٤,٥١١,٨٥٣	١,٧٨٥,٠٠٠	١٢,٧٢٦,٨٥٣	(٤٧,٦٦٤)	٦٨٥,٩٥١	٢٥,٥٦٦	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		الأرصدة في نهاية الفترة

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





البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
مُعدلة			
الأنشطة التشغيلية			
٦٨٢,٧٨٧	(٣,٢٩٢)	٢٨	صافي الدخل (الخسارة)
التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
٢٤,٠٢٤	٢١,١٣٥		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
(١٣,٨٠٢)	٣٦,٦١٦		صافي التغير في دخل العمليات الخاصة المُستحقة
(٢٤,٠٧٣)	٦٠,٨١٤		صافي التغير في مصروف العمليات الخاصة المُستحقة
(٧,٢٤٥)	١٢,٦١٧		صافي التغير في رسوم القروض المُوجلة
(٤٠)	(١٩٥)		مكاسب من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٢٢,٢٠٠	٤,٤٥٢		مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٥٧٧)	(١,٩٣١)		مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩,٧٤٣	٦٩,٨٤٧	١٧	استهلاك وإطفاء
-	(٩٠)		مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٥٢,٧٥٣	٨٢٨,٢١٥	٢٧	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(٥٧,٠٠٩)	(٥٠,٦٩٥)	٩	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣,٦٠٠	-	٢٤	المخصصات على أساس الأسهم
٨٢٨,٣٦١	٩٧٧,٤٩٣		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
٣٢,٦٨٥	(٤٤,٢٩٧)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٥٥,٤١٢)	(٢٢,٥١٧)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤٨٥,٥٨٧)	١,٦٤٩,٢٠٣		قروض وسلف
(٤١٣,٥٠٩)	٣٨٨,٩٠٤		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٠,٦٥٤	(٥١٠,٧١٤)		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
٣,١٨٢,٢٧٧	١,٢٤٣,٨١٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٣٨١,١٧٢	٣,١٠١,٧٣٢		ودائع العملاء
٢٧٦,٥٥٢	(٤١٨,٨٥٣)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٤٣,٧٤٣)	١٠٨,٨٤٠		مطلوبات أخرى
٧,٥١٣,٤٥٠	٦,٤٧٣,٦١٠		
(٤٣,٥٢٦)	(٣٥١,٩٨٤)		مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
٧,٤٦٩,٩٢٤	٦,١٢١,٦٢٦		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:			
٩٩٠,٥٢١	٧٨٢,٤٣٤		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٢,٤٦٥,٠١٩)	(٢,٤٩٤,٠٣١)		شراء استثمارات
١٠٨,٢٧٢	٨٣,٩٦٠	٩	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(٦٣,٩٥٣)	(٧٧,٩٣٧)	١٧	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٣٥٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٤٣٠,١٧٩)	(١,٧٠٥,٢٢٤)		صافي النقدية المُستخدمة في من الأنشطة الاستثمارية

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

للفتري الستة أشهر المنتهيتين في			
٣٠ يونيو ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات	
			الأنشطة التمويلية
٣,٠٥٨	-	٢٤	شراء أسهم لخيارات الموظفين، صافي
(٤٥٠,٠٠٠)	-	٢٠	توزيعات أرباح
٣,٩٤٧	-	٢٤	استحقاق أسهم الخيارات، صافي
-	(٢٥٣,٥٣١)	٢٦	أسهم خزينة مُشتراة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	٢٣	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	استرداد سندات دين ثانوية
(٣٨,٦٢٠)	(٥٧,٧٢٣)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٥١٨,٣٨٥	(٢,٠٩٦,٢٥٤)		صافي النقدية الناتجة من (المُستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٦,٥٥٨,١٣٠	٢,٣٢٠,١٤٨		صافي النقص في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٥,٤٤٤,٣٠٦	٤,٥٠٣,١٧٢		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٦,٥٥٨,١٣٠	٢,٣٢٠,١٤٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٢,٠٠٢,٤٣٦	٦,٨٢٣,٣٢٠	٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			معلومات إضافية عن العملات الخاصة
١,٨١٢,٤٩٥	٢,٠٠٦,٢٢٣		عملات خاصة مُستلمة
٧٧٩,٥٧٠	٧٥٩,٠٣١		عملات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
(١٥٦,١١٣)	١٩٣,٧١٦		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى (الخسارة)
(٨٢٢,٥٥٦)	-		تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	٢٤٦,٦٠١	٤	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩

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 الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٥١ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل والتفسير الدولي رقم ٢١ الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى التي تصدرها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أقرت في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية لضريبة الزكاة والدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨: السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كما هو مبين في الإيضاح ٤. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح ٢٨.

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 الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 الموحدة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٠٨ أغسطس ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية، و

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود 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 قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في 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 سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة التي تتحكم في مثل هذا الصندوق الاستثماري تركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي فوائد مرحلة والرسوم الإدارية 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 ضمن 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 ٢٠١٨، باستثناء السياسات المذكورة أدناه:

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢، تم تغيير أساس الإعداد للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يلزم الاعتراف بضريبة الدخل والزكاة في قائمة الدخل الموحدة. راجعت المجموعة هذا التغيير في محاسبة ضريبة الزكاة والدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة لضريبة الزكاة والدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في عوائد الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة الواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة الآجلة.

التفسير الدولي رقم ٢٣ عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم ٢٣ الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنتظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي ينتبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. قررت المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسة تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي-الحوافز"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار ٢ب) الذي يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩.

التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢١٦,٢٥٠
ناقصاً المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل و / أو عقود الإيجار منخفضة القيمة	(٢٠,٦٩٦)
زانداً مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة	١٩٦,٨٣٤
صافي التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٩٢,٣٨٨
التزامات الإيجار المخصومة بسبب التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٤٦,٦٠١

عند الإثبات الأولي، عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الأصول.

حق استخدام الأصول المؤجرة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج التكلفة ومقاييس حق استخدام الأصول المؤجرة بسعر التكلفة، مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار.

بموجب الخيار ٢ب، فإن حق الاستخدام في الأصول المؤجرة يساوي التزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، أو النفقات الأخرى، تتم إضافة هذه المبالغ إلى قيمة الأصول المؤجرة "حق الاستخدام".

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المخصومة التي تساوي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر. بعد الإثبات الأولي، تقيس المجموعة التزامات الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة الخاصة على التزامات الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفع المسبق، وإعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار إن وجد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

تعالج التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١٩ سارية التطبيق من ١ يناير ٢٠١٩، المحاسبة عندما يحدث تعديل للخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة إعداد التقارير. لم يكن للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي

تعالج التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ محاسبة ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي. لم يكن للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على صافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

إن المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

فيما يلي، ملخص للنقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٢٨,٤٧٧	٧٣٦,٧٦٣	٧٤١,٦٤٣	نقد في الصندوق
٥,٦٧٣,٠٠٠	٩٧٧,٠٠٠	١,٣٨٤,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
(٢١١,٦٠٨)	(٥٩,٠٦١)	(١٨٨,٥٩٨)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي
٦,٣٨٩,٨٦٩	١,٦٥٤,٧٠٢	١,٩٣٧,٠٤٥	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية
٣,٢٩٩,٥٢٠	٣,٢١٧,٢٣٠	٣,٢٦١,٥٢٧	وديعة نظامية لدى المؤسسة
٩,٦٨٩,٣٨٩	٤,٨٧١,٩٣٢	٥,١٩٨,٥٧٢	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

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

تتكون النقدية وما في حكمها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٦,٣٨٩,٨٦٩	١,٦٥٤,٧٠٢	١,٩٣٧,٠٤٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٥,٦١٢,٥٦٧	٢,٨٤٨,٤٧٠	٤,٨٨٦,٢٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٢,٠٠٢,٤٣٦	٤,٥٠٣,١٧٢	٦,٨٢٣,٣٢٠	النقدية وما في حكمها

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

فيما يلي، ملخص لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٨٣٠,٠٢٨	٧٩٧,١٨٥	٥٤٦,٠١١	حسابات جارية
٥,٠٤٠,٢٤٧	٢,١٢٣,٢١٥	٤,٤٣٠,٩٥٣	إيداعات أسواق المال
٥,٨٧٠,٢٧٥	٢,٩٢٠,٤٠٠	٤,٩٧٦,٩٦٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٦٥١)	(٢,٧٠٣)	(١,٢٧٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥,٨٦٥,٦٢٤	٢,٩١٧,٦٩٧	٤,٩٧٥,٦٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥,٣٥٧,٦٧١	٢,٩١٧,٣١٩	٤,٩٧٤,٩٦٨	ذات درجة استثمارية
٥١٢,٦٠٤	٣,٠٨١	١,٩٩٦	دون الدرجة الاستثمارية
٥,٨٧٠,٢٧٥	٢,٩٢٠,٤٠٠	٤,٩٧٦,٩٦٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣,٥٦٤	١٣,٥٦٤	٢,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(٨,٩١٣)	(١٠,٨٦١)	(١,٤٢٧)	مخصص خسائر الائتمان
٤,٦٥١	٢,٧٠٣	١,٢٧٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣
(١,٢٩٨)	(١٢٩)	-	(١,٤٢٧)
١,٠٣٨	٢٣٨	-	١,٢٧٦

الأرصدة في بداية الفترة

التغيرات في التعرض للخطر

وإعادة القياس والمُحول

الأرصدة في نهاية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤
(٨,٢٨٥)	(٦٢٨)	-	(٨,٩١٣)
٤,٣٨٢	٢٦٩	-	٤,٦٥١

الأرصدة في بداية الفترة

التغيرات في التعرض للخطر

وإعادة القياس والمُحول

الأرصدة في نهاية الفترة

٧. استثمارات

الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١٨,٤٦١,٢٦٩	٢٠,٧٣٢,٢١١	٢٢,٨٨٩,٦٤٩
٤,١١٢,٢١٤	٣,٤٧٠,٢٥٣	٣,٢٨٣,٤٥٢
٢٢,٥٧٣,٤٨٣	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٦,١٧٣,١٠١
١٨١,٧٧٣	٢٦١,٣٨١	٢٣٥,٤٩٥
٢٠٦,٦٨١	١٣١,٦٢٦	١٢٥,١٧٣
٤٤,٧١٢	٤٢,٦٤٢	٤٠,٦٩٥
٢٣,٠٠٦,٦٤٩	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,٥٧٤,٤٦٤

سندات دين بعمولة ثابتة

سندات دين بعمولة عائمة

إجمالي سندات الدين

أسهم

صناديق استثمارية

سندات أخرى

استثمارات

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

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ١١,١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٨ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٥,٤ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

تشتمل استثمارات البنك في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بنسوية بعض القروض والسلف. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قام البنك ببيع جزء من الموجودات السابق امتلاكها. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي، محققة مكاسب استثمارية بلغت حوالي ٧٣,٤ مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تتمة)

كما يقوم البنك باستثمارات إضافية في الأسهم بمبلغ ٢٢٦,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٧١,٨ 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.

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٦,١٦٩,٤١٧	٢٤,١٩٨,٧٧٨	٢٢,٥٧٢,٧٩٦
٣,٦٨٤	٣,٦٨٦	٦٨٧
٢٦,١٧٣,١٠١	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٢,٥٧٣,٤٨٣
الدرجات ٦-١		
الدرجات ٩-٧		
إجمالي سندات الدين		

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المشمولة ضمن الاحتياطي الأخرى كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٧٥,٤٨٠	٦٤,٩٧٧	٦٤,٩٧٧
(٣٨,٣٤٩)	١٠,٥٠٣	٨,٧٨٧
٣٧,١٣١	٧٥,٤٨٠	٧٣,٧٦٤
الرصيد في بداية السنة / الفترة		
مخصص خسائر الائتمان		
الرصيد في نهاية السنة / الفترة		

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠
التغيرات في بداية الفترة			
التغيرات في التعرض للخطر			
وإعادة القياس والمُحول			
الأرصدة في نهاية الفترة			
(٣٨,٣٤٧)	(٢)	-	(٣٨,٣٤٩)
٣٣,٤٤٧	٣,٦٨٤	-	٣٧,١٣١
الأرصدة في بداية الفترة			
التغيرات في التعرض للخطر			
وإعادة القياس والمُحول			
الأرصدة في نهاية الفترة			
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧
٨,١٠٠	٦٨٧	-	٨,٧٨٧
٧٣,٠٧٧	٦٨٧	-	٧٣,٧٦٤
الأرصدة في بداية الفترة			
التغيرات في التعرض للخطر			
وإعادة القياس والمُحول			
الأرصدة في نهاية الفترة			

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
(٦,٧٠٥)	(٢٢٨,٥٩٩)	٢٢,٠٥٦
٧٣,٧٦٤	٧٥,٤٨٠	٣٧,١٣١
٦٧,٠٥٩	(١٥٣,١١٩)	٥٩,١٨٧
(٤١,٩٠٠)	(٣٩,١٩٢)	(٦٠,٠٨٣)
-	-	٢,٥٨٤
٤٠٧	٢٥٥	(٢٨)
٢٥,٥٦٦	(١٩٢,٠٥٦)	١,٦٦٠

الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان

مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان

الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة

الحصة في بنود الدخل الشامل (الخسارة) الأخرى للشركات الزميلة

الاحتياطات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

تتلخص القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفتري السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٢٤٩,٥٤٦	١٤,٢٦٧,١٨٧	٣,٥٤٧,٦٨٩	٣٤,٤٣٤,٦٧٠	المرحلة ١
٦,٢٦٧,٩٣٥	١٨٩,٦١٩	٩٠٦,٧٤٣	٥,١٧١,٥٧٣	المرحلة ٢
١,٦١٣,٧٥٠	٤٤,١٢٨	٣٧٨,٩٨٧	١,١٩٠,٦٣٥	المرحلة ٣
٦٠,١٣١,٢٣١	١٤,٥٠٠,٩٣٤	٤,٨٣٣,٤١٩	٤٠,٧٩٦,٨٧٨	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٠٧٦,٨٧٤	٢٤٦,٥٥٦	٧٠٤,١٠٤	١٢٦,٢١٤	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٢٠٨,١٠٥	١٤,٧٤٧,٤٩٠	٥,٥٣٧,٥٢٣	٤٠,٩٢٣,٠٩٢	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٩٥,٥٧٦)	(٤٦٥,١٥٣)	(٤٥٩,١٦١)	(٨٧١,٢٦٢)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٤١٢,٥٢٩	١٤,٢٨٢,٣٣٧	٥,٠٧٨,٣٦٢	٤٠,٠٥١,٨٣٠	قروض وسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٥٨٣,٠٠١	١٥,٦٦٩,٩٥٢	٣,٦٠٤,٥٦٧	٣٣,٣٠٨,٤٨٢	المرحلة ١
٥,٨٠١,١٠٤	١١٧,٢١٩	٨٩٠,١٨١	٤,٧٩٣,٧٠٤	المرحلة ٢
١,٨١٧,٩٥٤	٢٩,٢٦٢	٦٨١,١٩٢	١,١٠٧,٥٠٠	المرحلة ٣
٦٠,٢٠٢,٠٥٩	١٥,٨١٦,٤٣٣	٥,١٧٥,٩٤٠	٣٩,٢٠٩,٦٨٦	إجمالي القروض والسلف العاملة
٨٠٩,٢٧٢	١٣٦,٨٢٥	٥٤٦,٢٣٣	١٢٦,٢١٤	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٠١١,٣٣١	١٥,٩٥٣,٢٥٨	٥,٧٢٢,١٧٣	٣٩,٣٣٥,٩٠٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٦٨٠,٨٢٢)	(٣١٧,٩٨٧)	(٥١٩,٠١٢)	(٨٤٣,٨٢٣)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٣٣٠,٥٠٩	١٥,٦٣٥,٢٧١	٥,٢٠٣,١٦١	٣٨,٤٩٢,٠٧٧	قروض وسلف، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧١٨,٠٨٢	١,٧١٨,٠٨٢	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٨٩,٣١٥	٢٢٠,٥١٤	٧٧٤,٤١٢	مخصص خسائر الائتمان
(١٢٦,٥٧٥)	(١٤٣,٠٢٠)	(٦٠٦,٧٨٦)	ديون مشطوبة، صافي
١,٦٨٠,٨٢٢	١,٧٩٥,٥٧٦	١,٩٦٣,٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	غير العاملة	العاملة			
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٩٥,٥٧٦	٧٠١,١٩٩	٦١٩,٣٠٠	١٣٥,٤٥٦	٣٣٩,٦٢١	الأرصدة في بداية الفترة
٧٧٤,٤١٢	٧٤٩,٦٥٩	٤٧,٧١١	١٦,٣٨٣	(٣٩,٣٤١)	التغيرات في التعرض للخطر
(٦٠٦,٧٨٦)	(٦٠٦,٧٨٦)	-	-	-	وإعادة القياس والمُحول
١,٩٦٣,٢٠٢	٨٤٤,٠٧٢	٦٦٧,٠١١	١٥١,٨٣٩	٣٠٠,٢٨٠	الديون المشطوبة
					الأرصدة في نهاية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	غير العاملة	العاملة			
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧١٨,٠٨٢	٥٩٦,٧٥٦	٧٠١,٩٩٨	١٢٤,٣٧٨	٢٩٤,٩٥٠	الأرصدة في بداية الفترة
٨٩,٣١٥	٤٩,٠٢٨	٢٥,٣٦٢	(٣,١٠٦)	١٨,٠٣١	التغيرات في التعرض للخطر
(١٢٦,٥٧٥)	(١٢٦,٥٧٥)	-	-	-	وإعادة القياس والمُحول
١,٦٨٠,٨٢٢	٥١٩,٢٠٩	٧٢٧,٣٦٠	١٢١,٢٧٢	٣١٢,٩٨١	الديون المشطوبة
					الأرصدة في نهاية الفترة

٩. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة (أمكس) بنسبة ٥٠% ، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة ٣٨% و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية (أملاك) بنسبة ٣٢%. تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٩٣,٣٤٠	٩٩٣,٣٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٥٧,٠٠٩	١٢٦,١٤٥	٥٠,٦٩٥	الحصة في الدخل
(١٠٨,٢٧٢)	(١٠٨,٢٧٣)	(٨٣,٩٦٠)	توزيعات الأرباح
(٥٦٧)	(٧٢٢)	(٢٨٣)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	١,٨٧٦	-	استثمارات
٩٤١,٥١٠	١,٠١٢,٣٦٦	٩٧٨,٨١٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
٩. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وحصة البنك من دخل ومصاريف الشركات التابعة لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في الفترتين نفسيهما كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
أماك	أوركس	أمكس	أماك	أوركس	أمكس	
١,٠٠٩,٣٧٢	٤٧٨,٤٥٠	٣٩٧,٦٣٩	١,٠٩٣,٤١٣	٤٣٠,١٤٣	٤٥٢,٥٢٥	إجمالي الموجودات
٦٥١,٠٥٣	١٦٥,٥٢٩	٢٢٥,٧٢٣	٧٢٣,٤٩٤	١٠٣,٢٩٣	٢٧٦,٠٩٧	إجمالي المطلوبات
٣٥٨,٣١٩	٣١٢,٩٢١	١٧١,٩١٦	٣٦٩,٩١٩	٣٢٦,٨٥٠	١٧٦,٤٢٨	حقوق الملكية
٢٧,٥٦٠	٢٢,٣٦٧	٩٣,٥٨٥	٢٨,٥٢٥	٢٢,١٧٨	٩٦,٠٦٥	إجمالي الدخل
١٢,٠٩١	١٥,٦٤٠	٦٠,٨٥٠	١٣,٠٠٠	١٠,٩٧٥	٦٤,٨٨٢	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ١٦,٩ مليون ريال سعودي.

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

تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٧٢,٩٥٢	الأراضي والمباني
١٥٠,١٦٢	١٥٩,٧٤٥	١٦٧,٨٣٦	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٧٩,٧٦٠	٤٨٩,٥٨١	٤٩٤,٨٣٩	الأثاث والمعدات والسيارات
-	-	٢٦٥,٢٩١	حق استخدام الأصول المؤجرة
١,٧٠٢,٨٧٤	١,٧٢٢,٢٧٨	٢,٠٠٠,٩١٨	إجمالي التكلفة
(٧٨٦,٤٠٨)	(٨٢٤,٦٠٠)	(٨٧٧,١٠٩)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم
٩١٦,٤٦٦	٨٩٧,٦٧٨	١,١٢٣,٨٠٩	
٧,٧٧٠	٥,٢١١	٤,٩٢٧	مشاريع في طور الإنجاز
٩٢٤,٢٣٦	٩٠٢,٨٨٩	١,١٢٨,٧٣٦	ممتلكات ومعدات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٢٨٧,٧٥٣	٣١٥,٩٠١	٣٥٣,٠٨٠	تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج
(١٣٨,١٩٨)	(١٥٢,٣٨٨)	(١٦٨,٢٨٤)	ناقصاً الإطفاءات المتراكمة
١٤٩,٥٥٥	١٦٣,٥١٣	١٨٤,٧٩٦	
٣٦,٠٨٤	٤٤,٦٩٤	٥٦,٣٤٠	مشاريع في طور الإنجاز
١٨٥,٦٣٩	٢٠٨,٢٠٧	٢٤١,١٣٦	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

تتلخص الموجودات الأخرى، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	موجودات أخرى، صافي
٢٧,٠٤٣	٤٠,٨٤٩	٢٤١,٨٣١	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٥٦,٦٩٩	٦٩,٥٤٢	٣٩,٩٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٩,٥٣٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,٧٠٧	أخرى
٢٠٣,٢٧٢	١٤٢,٧٧٣	٣١٢,٤٥٩	إجمالي موجودات أخرى
(٥٨٦)	(٥٦٥)	(٣٣٤)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
٢٠٢,٦٨٦	١٤٢,٢٠٨	٣١٢,١٢٥	موجودات أخرى، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٧٦	٢٧٦	٥٦٥	مخصص خسائر الائتمان
٣١٠	٢٨٩	(٢٣١)	الرصيد في نهاية السنة / الفترة
٥٨٦	٥٦٥	٣٣٤	

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

تتلخص المطلوبات الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٥,٣٨٧	٩٠٧,١٧١	٥٧٣,٨٧٣	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة، صافي (إيضاح ٢٨)
٣٠٩,١٣٤	٣٥٦,٨٠٧	١٧٢,٢٣١	رواتب و منافع موظفين مستحقة
-	-	٢٣٢,٧٥٢	التزامات الإيجار
			مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود
٢٠٢,٠٤٨	١٦٥,٣٢٠	٢٢٤,٢٢٤	الضمان المالي (إيضاح ١٦)
١٦٢,٩٢٦	١٥٨,٤١٢	١٦٩,٤٣١	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
١٥٠,٥٦٥	١٧٤,٤٣٥	١١٣,٦٨٠	مطلوبات خاصة بالعملاء
١٥,٩٨٤	١٣,٤٢٢	١١,٥٠٣	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٤٢,٣٥٢	٤٠,٨٣٦	١٣١,٨٨٥	أخرى
٩٣٨,٣٩٦	١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٢٩,٥٧٩	المطلوبات الأخرى

١٢. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩,١٩٥,٨٣٢	٣٧,٠٣٧,٩٩١	٣٥,٣٣٠,٢١٢	ودائع لأجل
٣,٧٥٥,٤٤٢	١,٥٢٩,١٨٥	١,٨٦٣,٦٩١	ودائع ادخار
٤٢,٩٥١,٢٧٤	٣٨,٥٦٧,١٧٦	٣٧,١٩٣,٩٠٣	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٧,٢٩٥,٠٠٩	٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٨,٥٠٦,٨٠٣	ودائع تحت الطلب
١,٠٥٤,٤٦٨	١,٠٠٨,٩٨٥	١,١٤٣,٠٨٤	ودائع أخرى
٧١,٣٠٠,٧٥١	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٦,٨٤٣,٧٩٠	ودائع العملاء

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 سدادته 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 سدادته في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٤. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند في المملكة العربية السعودية.

حملت تلك الصكوك ربعًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. بلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو ٥ يونيو ٢٠٢٤، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق ٥ يونيو ٢٠١٩ بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

١٥. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الاسمية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. 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.

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة		المبالغ الاسمية
	الموجبة	السالبة		الموجبة	السالبة		الموجبة	السالبة	
المُقتناة لأغراض المتاجرة:									
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢,٢٨٧	١,٦٢٧	٤,٥٥٤,٨٥٢	٩,٧٨١	٦,٨٠٢	٢,٩١٩,٦٠٥	٤٥,٢٨٤	٢٧,٢٤٣	٤,٣٧١,٢٩٦
خيارات الصرف الأجنبي	٢٨٧	٢٨٧	٧٥٠,٠٤٠	٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	٨٤٨,٠٢٠	٤٤٠	٤٤٠	١,١٢٣,٢٣٠
مقايضات أسعار العملات	١٤٩,٦٥١	١٥٠,٨٨٨	٩,٥٤٤,٨١٢	١٩٨,٤٢٥	١٩٩,٣٠٦	٩,١٥٢,١٠٦	١٩٥,٦٢٣	١٩٥,٤٧٥	٩,٧٧٨,٣٣٨
خيارات أسعار العملات	٢٨٦,٣٧٦	٢٨٦,٣٧٦	٩,٠٩٦,١٠٠	١٨٧,٩٧٩	١٨٧,٩٧٩	٦,٨٩٦,٦١٩	١٥٣,٦٧٨	١٥٣,٦٧٨	٥,٥٩٦,١٤٠
المُقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العملات	٢٦,٠٨٩	٥٥٥,٩٧١	١٣,٤٠١,٨٣٨	٢٤٢,٥٥٦	١٠٢,٢٠٩	١٢,٢٥٢,٤٠٤	٣٦٣,١٠٠	١٨,٣٥٦	٩,٨٢٩,٥٣٦
خيار بيع شركة زميلة	٤١٠,٤٩١	-	-	٤١٧,٩٩١	-	-	٤١٠,٤٢١	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(٢٠,٩٧١)	(٩٠٦,٩٨٤)	-	١٨٤,٢٠٣	-	-	(٨٠,٤٨٣)	-	-
الإجمالي	٨٥٤,٢١٠	٨٨,١٦٥	٣٧,٣٤٧,٦٤٢	١,٢٤٥,٢٤٣	٥٠٠,٧٠٤	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	١,٠٨٨,٠٦٣	٣٩٥,١٩٢	٣٠,٦٩٨,٥٤٠

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٥. المشتقات - (تتمة)

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٨٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨٤,٢ مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٨٠,٥ مليون ريال سعودي.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة 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 صافي، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢,١١٩,١٤٣	٢,١٩٠,٣٤٧	٢,١٩٣,٦٦٤	اعتمادات مستندية
٨,٢٣٣,١٤١	٨,٩٤٨,٤٠٦	٨,٧٣٧,٢٢٢	خطابات ضمان
٦٩٧,٩١٨	٦٥٧,٩٢٧	٦٠٩,٩٤١	قبولات العملاء
١١,٠٥٠,٢٠٢	١١,٧٩٦,٦٨٠	١١,٥٤٠,٨٢٧	إجمالي عقود الضمان المالي
٣٩٨,٢٦٢	٥٥٨,٩٤٢	١,٠٢٣,٢٩١	التزامات لمنح الإنتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٤٤٨,٤٦٤	١٢,٣٥٥,٦٢٢	١٢,٥٦٤,١١٨	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الإنتمان للتعهدات وعقود الضمان المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠,٠٨٤,١٨١	١٠,٨٣٨,٥٠٠	١٠,٤٩١,٨٧٠	المرحلة ١
٥٣٣,٥١٥	٦٢٢,٤٧٧	٦٠١,١٥٣	المرحلة ٢
٤٣٢,٥٠٦	٣٣٥,٧٠٣	٤٤٧,٨٠٤	المرحلة ٣
١١,٠٥٠,٢٠٢	١١,٧٩٦,٦٨٠	١١,٥٤٠,٨٢٧	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣٨,٧٩٤	١٣٨,٧٩٤	١٦٥,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦٣,٢٥٤	٢٦,٥٢٦	٥٨,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان
٢٠٢,٠٤٨	١٦٥,٣٢٠	٢٢٤,٢٢٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٨,٦٨١	١٤,٦٧٦	٢٥,٤٣٧	١٣٨,٧٩٤	الأرصدة في بداية الفترة
٦,٥٠٤	٩,٤٥٦	٤٧,٢٩٤	٦٣,٢٥٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمحول
١٠٥,١٨٥	٢٤,١٣٢	٧٢,٧٣١	٢٠٢,٠٤٨	الأرصدة في نهاية الفترة

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكررة 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 المصلحة و بناءً على الإفادة المهنية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار العملياتي 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 قطاعات محددة لمؤسسات 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 المرحلية الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح و الخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال سنة ٢٠١٩. 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 الأخرى.

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٧,٩٦٤,٧٦٦	٢,٨٣٧,١٠٣	٣٧٨,٩٣٣	٣٧,٩١٤,٦٢٦	٣٥,٤١٠,٣١٩	٢١,٤٢٣,٧٨٥	إجمالي الموجودات
٨٤,٤٦٤,٥٢٨	٩٠٦,٠٧٠	١١,٠٤١	٥٧,٢٥٤,٤٠٤	٦,١٢٩,٦٤٠	٢٠,١٦٣,٣٧٣	إجمالي المطلوبات
١,١٤١,٠٧٢	(٥,٣٧٤)	١١,١٧٥	(١٦٥,١٦٣)	٩١٩,٨٢٠	٣٨٠,٦١٤	صافي دخل العملات الخاصة
-	(٤,١٣٣)	-	٤١٩,٥١٧	(٣٦٢,١٩٥)	(٥٣,١٨٩)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,١٤١,٠٧٢	(٩,٥٠٧)	١١,١٧٥	٢٥٤,٣٥٤	٥٥٧,٦٢٥	٣٢٧,٤٢٥	صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٥٦,١٩٣	(٨,٦٤٤)	٢٥,٦٩٧	٤٦,٤٠٤	٦٤,٨٩٥	٢٧,٨٤١	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٨,٠٢٨	(٦٦,٣١٠)	٢,٣١٣	٧٢,٦٥١	٢٣,٨١٤	٣٥,٥٦٠	دخل العمليات الأخرى (خسارة)
١,٣٦٥,٢٩٣	(٨٤,٤٦١)	٣٩,١٨٥	٣٧٣,٤٠٩	٦٤٦,٣٣٤	٣٩٠,٨٢٦	إجمالي دخل العمليات (خسارة)
٢٤٦,٨٣٨	٢٠,٥٠٥	٣٣,١٩٦	١٧,١٤٦	٣٢,٢٦٠	١٤٣,٧٣١	مصاريف عمليات مباشرة
٣٣٦,١١٩	-	-	١٢٤,٣٦٧	٦٧,٢٢٣	١٤٤,٥٢٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٢٨,٢١٥	٣٤,٩٠٦	(١٩٧)	(٤٠,٥٦٥)	٤١٢,١٥٢	٤٢١,٩١٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٤١١,١٧٢	٥٥,٤١١	٣٢,٩٩٩	١٠٠,٩٤٨	٥١١,٦٣٥	٧١٠,١٧٩	إجمالي مصاريف العمليات
(٤٥,٨٧٩)	(١٣٩,٨٧٢)	٦,١٨٦	٢٧٢,٤٦١	١٣٤,٦٩٩	(٣١٩,٣٥٣)	دخل العمليات (خسارة)
٥٠,٦٩٥	-	-	٥٠,٦٩٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
						الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٤,٨١٦	(١٣٩,٨٧٢)	٦,١٨٦	٣٢٣,١٥٦	١٣٤,٦٩٩	(٣١٩,٣٥٣)	
٧٧,٩٣٧	٣٢,٤٤٣	٤٤	٨٩	٢٣٠	٤٥,١٣١	الإضافات على الممتلكات والمعدات و
٦٩,٨٤٧	٤٢,٩٤١	٢,٥٩٩	٧٢	٣٤٠	٢٣,٨٩٥	الموجودات غير الملموسة
						الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة
١٠١,٩٥٣,٠٢٩	٥,٥١٨,٢٨٤	٤٢٨,٠٨٠	٣٧,٥٩٨,٦٥٨	٣٥,٩١٦,٨٥٦	٢٢,٤٩١,١٥١
٨٧,٤٤١,١٧٦	١,٨٨٣,٥٠٣	٥٧,٣٣٤	٥١,٢٢١,٧٣١	١٠,٥٩٠,٢٦٦	٢٣,٦٨٨,٣٤٢
١,١٣٧,٥٥٧	(١,١٤٨)	١٠,٨٧٤	(٨٥,٢٧٤)	٨١٣,٤٨٢	٣٩٩,٦٢٣
-	(٥,٨٣٥)	-	٣٣٧,٩٠٠	(٣٦١,٧١٧)	٢٩,٦٥٢
إجمالي الموجودات					
إجمالي المطلوبات					
صافي دخل العمولات الخاصة					
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد					
١,١٣٧,٥٥٧	(٦,٩٨٣)	١٠,٨٧٤	٢٥٢,٦٢٦	٤٥١,٧٦٥	٤٢٩,٢٧٥
١٦٣,٤٨٠	(١٤٤,٣٢٢)	٣٥,٠٦٧	٨٧,٨٦٦	١٠٦,٥٦٤	٧٨,٣٠٥
٥٦,٣٧١	(٥٦,٨٢٣)	٢,٠٨١	٥٤,٢٩١	٢٤,٤٦٥	٣٢,٣٥٧
١,٣٥٧,٤٠٨	(٢٠٨,١٢٨)	٤٨,٠٢٢	٣٩٤,٧٨٣	٥٨٢,٧٩٤	٥٣٩,٩٣٧
٢٧٩,٠٥٦	-	٣٤,٥٢٥	١٨,٠٧٩	٣٥,٤٨٣	١٩٠,٩٦٩
٢٥٩,٨٢١	-	-	٩٨,٩٩٩	٥٦,٧٤٥	١٠٤,٠٧٧
١٥٢,٧٥٣	-	٣١٠	(١٢٦)	١١٦,٤٤٥	٣٦,١٢٤
٦٩١,٦٣٠	-	٣٤,٨٣٥	١١٦,٩٥٢	٢٠٨,٦٧٣	٣٣١,١٧٠
٦٦٥,٧٧٨	(٢٠٨,١٢٨)	١٣,١٨٧	٢٧٧,٨٣١	٣٧٤,١٢١	٢٠٨,٧٦٧
٥٧,٠٠٩	-	-	٥٧,٠٠٩	-	-
دخل العمليات (خسارة)					
الحصة في دخل الشركات الزميلة					
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة					
وضريبة الدخل					
٧٢٢,٧٨٧	(٢٠٨,١٢٨)	١٣,١٨٧	٣٣٤,٨٤٠	٣٧٤,١٢١	٢٠٨,٧٦٧
الإضافات على الممتلكات والمعدات و					
الموجودات غير الملموسة					
٦٣,٩٥٣	٢٩,٠٢٥	١٢٨	٣٥	١٩٣	٣٤,٥٧٢
٤٩,٧٤٣	٢٥,٦٦٤	١,٢٩٣	٨٢	٥٣٣	٢٢,١٧١

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية 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 الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٤٤٣,٧١٩	٤١٠,٤٩١	٨٥٤,٢١٠	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
				الأرباح والخسائر
١٨,٩٣٦,٤٢٧	٦,٩٩٩,٨٥٦	٤٧٢,٣١٣	٢٦,٤٠٨,٥٩٦	الاستثمارات من خلال بنود الدخل
				الشامل الأخرى
١٢٥,١٧٣	-	٤٠,٦٩٥	١٦٥,٨٦٨	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٠٦١,٦٠٠	٧,٤٤٣,٥٧٥	٩٢٣,٤٩٩	٢٧,٤٢٨,٦٧٤	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	٨٨,١٦٥	-	٨٨,١٦٥	مشتقات الأدوات المالية من خلال
				الأرباح والخسائر
-	٨٨,١٦٥	-	٨٨,١٦٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٨٢٧,٢٥٢	٤١٧,٩٩١	١,٢٤٥,٢٤٣	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
				الأرباح والخسائر
١٦,٨٢٤,٣٠٣	٧,١٦٦,٩٦٠	٤٧٢,٥٨٢	٢٤,٤٦٣,٨٤٥	الاستثمارات من خلال بنود الدخل
				الشامل الأخرى
١٣١,٦٢٥	-	٤٢,٦٤٣	١٧٤,٢٦٨	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٩٥٥,٩٢٨	٧,٩٩٤,٢١٢	٩٣٣,٢١٦	٢٥,٨٨٣,٣٥٦	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤	مشتقات الأدوات المالية من خلال
				الأرباح والخسائر
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦٧٧,٦٤٢	٤١٠,٤٢١	١,٠٨٨,٠٦٣	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
				الأرباح والخسائر
١٤,٥٦٨,٦٥١	٧,٧١٤,٣١٦	٤٧٢,٢٨٩	٢٢,٧٥٥,٢٥٦	الاستثمارات من خلال بنود الدخل
				الشامل الأخرى
٢٠٦,٦٨١	-	٤٤,٧١٢	٢٥١,٣٩٣	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٧٧٥,٣٣٢	٨,٣٩١,٩٥٨	٩٢٧,٤٢٢	٢٤,٠٩٤,٧١٢	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
-	٣٩٥,١٩٢	-	٣٩٥,١٩٢	الأرباح والخسائر
-	٣٩٥,١٩٢	-	٣٩٥,١٩٢	الإجمالي

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية 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 تُؤجل 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 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 ٢٠١٩، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ٧,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: خسائر بقيمة ٢٤,٩ مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني 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 العملات، ومقايضات أسعار العمولة، وخيارات سعر العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج 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، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج تسعير الخيار ذو الحدين 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، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

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 ١٢٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٠١,٣ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٧,٧ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٩,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤٩,٠ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤,٦ 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 ٢٥,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٣٠,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧,٥ 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 بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٤٨,٦٨٧	٩٤٨,٦٨٧	٩٣٣,٢١٦	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(١٩,٦٨٨)	(١١,٨١١)	(٧,٧٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٥٧٧)	(٣,٦٦٠)	(١,٩٣٢)	استثمارات مباعية
٩٢٧,٤٢٢	٩٣٣,٢١٦	٩٢٣,٤٩٩	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
٤,٩٧٥,٦٨٨	٤,٩٧٥,٦٨٨
٥٦,٩٢٧,١١٧	٥٩,٣٤٠,٤٠٧
٦١,٩٠٢,٨٠٥	٦٤,٣١٦,٠٩٥

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

سندات دين ثانوية

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
٢,٩١٧,٦٩٧	٢,٩١٧,٦٩٧
٥٩,٤١٢,٥٢٩	٦٠,٦٢٢,٣٣٦
٦٢,٣٣٠,٢٢٦	٦٣,٥٤٠,٠٣٣

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

سندات دين ثانوية

إجمالي

١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٢,٦٢٠,٨٣٢
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٢,٣٣٢,٠٣٨
٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠٣٠,٣٧١
٢,٠٠٥,٦٦١	٢,٠٠٥,٦٦١
٨٠,٣٤٦,٧٣٣	٧٨,٩٨٨,٩٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
القيم الدفترية	القيم المقدرة		
		موجودات مالية:	
٥,٨٦٥,٦٢٤	٥,٨٦٥,٦٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦٠,٩٥٠,٦٥٩	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	قروض و سلف، صافي	
٦٦,٨١٦,٢٨٣	٦٥,١٩٦,١٣٣	إجمالي	
		مطلوبات مالية:	
١٠,٧٩٣,١٤٠	١٠,٧٩٣,١٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦٩,٨٣٦,٥٠١	٧١,٣٠٠,٧٥١	ودائع العملاء	
٢,٠٠٩,٤٣٦	٢,٠٠٩,٤٣٦	قروض لأجل	
٢,٠٠٤,٢٦١	٢,٠٠٤,٢٦١	سندات دين ثانوية	
٨٤,٦٤٣,٣٣٨	٨٦,١٠٧,٥٨٨	إجمالي	

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيم العادلة للقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العملات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٦٨٦,٩ مليون سهماً و ٦٩٠,٣ مليون سهماً على التوالي والتي تمثل متوسط الأسهم المصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون و ١٨,٧ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٧٥٠,٠ مليون سهماً.

٢٠. توزيعات الأرباح

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨) وقد تم دفع توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال النظامي المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات ٢ و ٤ و ٢٨. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند وفقاً لذلك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٧٧,١٣٣,٩٧١	٧٩,٥٦١,٣١٦	٧٧,٤٧٣,٦١٦	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٦٠٥,١٤٠	٤,٧٩٤,٦٩٥	٤,٧٩٤,٦٩٥	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,١٧٦,١٨٧	٢,٠٦٢,٥١٠	١,٣٨٣,٣٧٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٢,٩١٥,٢٩٨	٨٦,٤١٨,٥٢١	٨٣,٦٥١,٦٨٤	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٥,١٥١,٦٠٣	١٤,٠٤٥,٨١٨	١٣,٩٧٥,٤٧٧	رأس المال الأساسي
٢,٥١٤,٣٦٦	٢,٦٤٩,٥٠٩	٥٤٠,٨٢٦	رأس المال المساند
١٧,٦٦٥,٩٦٩	١٦,٦٩٥,٣٢٧	١٤,٥١٦,٣٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال:
١٨,٢٧%	١٦,٢٥%	١٦,٧١%	الأساسي
٢١,٣١%	١٩,٣١%	١٧,٣٥%	الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٤,٥١١,٨٥٣	١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٥٠٠,٢٣٨	إجمالي حقوق الملكية
٦٥٨,٠٤٥	٦٥٨,٠٤٥	٤٩٣,٥٣٤	التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٥,١٥١,٦٠٣	١٤,٠٤٥,٨١٨	١٣,٩٧٥,٤٧٧	رأس المال الأساسي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٥١٤,٣٦٦	٦٤٩,٥٠٩	٥٤٠,٨٢٦	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٢,٥١٤,٣٦٦	٢,٦٤٩,٥٠٩	٥٤٠,٨٢٦	رأس المال المساند
١٧,٦٦٥,٩٦٩	١٦,٦٩٥,٣٢٧	١٤,٥١٦,٣٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (نصف سنوي)،
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية الأخرى (ربعي).

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف 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.

تتوافق سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين أو مؤثرين 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٧٩,٧١٣	٩٧,١٥٤	٢٨,٧٧١
٢٠١,٨١٩	٤٠١,٣٤٩	٢٤١,٨٦١
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
٣,٥٦٨	٦,٠٦٧	١٠٠
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٣,٥٥٧	-	-
-	-	-
٥,٩٥٦,٢٨٩	٥,٩٦٥,٨٤٧	٥,٨٤٦,٣٧١
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	-
٤٠,١٢١	-	-
-	٧٨٧,٥٣٦	٧٨٧,٥٣٦
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٤٩٣,٩٢٣	٦٥٤,٧٥٦	٦٩٦,٧٥٢
٧٣,٣٨٧	١,٤٨٥,٣٧٥	١,٨٣١,٣٨٧
١٠١,٤٠٨	١٠١,٤٥٨	١٦٤,٨٥١
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٤٧,٦٢٩	٦٢,٠٩٣	٢,٨٦٦

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٤٨	١٨٨	دخل عمولات خاصة
٢٨	١,٠١٠	مصاريف عمولات خاصة
٢	٢٢	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك /أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٢,٩١٤	١٣,٨٦٤	مصاريف عمولات خاصة
٣,٨٢٦	٣,٨٢٦	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
		باستخدام طريقة الملكية:
٧,٢٠٧	١٤,٢١٠	دخل عمولات خاصة
٥٨	٢,٨٥٨	مصاريف عمولات خاصة
٢,٧٨٨	١,٥٩١	أتعاب خدمات بنكية
٣,٤٥٥	٣,٩١٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

٢٣. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم موافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
-	-	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٣. صكوك الشريحة الأولى - (تتمة)

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى 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.

٢٤. الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي

تتلخص الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات أسهم الموظفين، صافي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
(٥٨,٢٦٩)	(٥٨,٢٦٩)	الارصدة في بداية السنة / الفترة
٣,٠٥٨	١٦,٦٥١	الأسهم المُباعة
٣,٦٠٠	٥,٤٠٠	المخصصات على أساس الأسهم
٣,٩٤٧	٣٦,٢١٨	أسهم التخصيص والمنحة / حركة التحويلات، صافي
(٤٧,٦٦٤)	-	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	المساهمين السعوديين
						المساهمين الاجانب:
						جي بي مورغان الدولية
٧,٥	٥٦٢,٥	-	-	-	-	للتمويل السعوديين
						شركة بنك ميزوهو
٢,٥	١٨٧,٥	٢,٥	١٨٧,٥	-	-	المحدودة
-	-	٧,٥	٥٦٢,٥	١٠,٠	٧٥٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٢٦)
١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

تم تغيير قواعد وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل الخاصة بحساب الزكاة للبنوك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد قام البنك بتحميل الزكاة لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ على أساس فهم البنك الأولي لهذه التغييرات.

كما هو مبين في الإيضاحين ٢ و ٤ ، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٤,٦٨٤	٦,٣٤٣	١٨,٣٥٥	(٦٢,٢٨٤)	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة
١٥,٣١٦	١,٧٦٥	٦,٤٢١	٩٤٤	مخصصات ضريبة الدخل
٤٠,٠٠٠	٨,١٠٨	٢٤,٧٧٦	(٦١,٣٤٠)	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل

وافق البنك خلال عام ٢٠١٨ ، على تسوية تقيييمات الزكاة في العام السابق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى ٢٠١٨ باستثناء عام ٢٠٠٥. وبلغ مجموع التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي. دفع البنك حوالي ١٥٥ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يستحق الرصيد المتبقي البالغ حوالي ٦٢٠ مليون ريال سعودي على أقساط سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠١٩ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣. خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، قدم البنك أيضاً حوالي ٣٩ مليون ريال سعودي لالتزامات الزكاة الإضافية المحتملة لعام ٢٠٠٥.

بعض تقيييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة معلقة للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قدم البنك ٢٨ مليون ريال سعودي تقريباً في المطلوبات الأخرى لأية التزامات محتملة لضريبة الدخل أو ضريبة الاستقطاع التي قد تنشأ في حالة وجود نتائج غير مواتية لهذه القضايا من خلال عمليات الاستئناف المتاحة للبنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. راجع أيضاً إيضاح رقم ٩ لمعرفة تقيييمات الزكاة المعلقة المتعلقة بشركة زميلة.

٢٦. أسهم الخزينة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٦. أسهم الخزينة - (تتمة)

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا 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 التقريبية. 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 تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

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

٢٧. مصاريف العمليات

تتألف مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(٨,٩١٣)	(١,٤٢٧)	(٧,٠٧٧)	(٨٨٥)	مخصصات خسائر الائتمان:
٨,٧٨٧	(٣٨,٣٤٩)	(٨,٣٧٥)	(٣٥,٤٥٦)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٨٩,٣١٥	٧٧٤,٤١٢	٦٢,٣٧١	٧٥٢,٦٩٢	الأخرى (إيضاح ٦)
٦٣,٢٥٤	٥٨,٩٠٤	١٧,٢٦٩	٣٤,٧٩٦	استثمارات (إيضاح ٧)
٣١٠	(٢٣١)	٢٠	(١٥٢)	قروض وسلف (إيضاح ٨)
١٥٢,٧٥٣	٧٩٣,٣٠٩	٦٤,٢٠٨	٧٥٠,٩٩٥	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦)
-	٣٤,٩٠٦	-	-	موجودات أخرى (إيضاح ١١)
١٥٢,٧٥٣	٨٢٨,٢١٥	٦٤,٢٠٨	٧٥٠,٩٩٥	مخصصات خسائر الائتمان
-	-	-	-	مخصصات خسائر عقارات
-	-	-	-	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر
١٥٢,٧٥٣	٨٢٨,٢١٥	٦٤,٢٠٨	٧٥٠,٩٩٥	الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٨. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى

فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في إيضاح ٤، التي تم إجراؤها على قائمة الدخل الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٧٢٢,٧٨٧	٣٦١,٥٥٤	صافي الدخل قبل التعديل
٤٠,٠٠٠	٢٤,٧٧٦	ناقصاً الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل
٦٨٢,٧٨٧	٣٣٦,٧٧٨	صافي الدخل بعد التعديل

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار ٠,٠٣ ريال سعودي للسهم و ٠,٠٥ ريال سعودي للسهم على التوالي.

لم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حيث أن تأثير الضريبة الآجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة آجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بسبب التغير في نسب ملكية البنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (انظر إيضاح ٢٥).

فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المُبقاة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المطلوبات الأخرى	الأرباح المُبقاة	إجمالي حقوق الملكية	
١,٧٨٣,٧٩٥	٢٠٥,٢٦٨	١٣,٤٣٨,٦٧٦	الأرصدة قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢,٦٠٨	(٣٢,٦٠٨)	(٣٢,٦٠٨)	الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أ)
١,٨١٦,٤٠٣	١٧٢,٦٦٠	١٣,٤٠٦,٠٦٨	الأرصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أ) تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣٢,٦ مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة للمجموعة وتعديل التزام الزكاة بمبلغ شركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

لم يكن لتصحيح التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي دخل أو إجمالي حقوق ملكية المجموعة.