



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

---

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

---

---

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة)

**Deloitte.**

ديلويت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

**KPMG**

كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على معرفة بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

ديلويت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبيحي  
ترخيص رقم ٣٧٨

كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالله النعيم  
ترخيص رقم ٣٩٤

٢٨ صفر ١٤٤١ هـ  
(الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩ م)

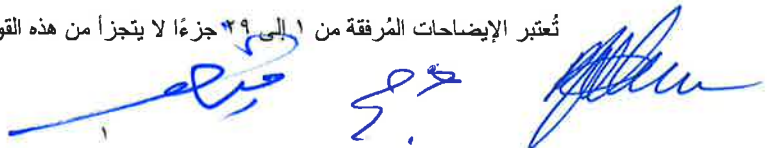


البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
(غير مدققة)	معدلة (مدققة)	(غير مدققة)		
				الموجودات
٥,١٤٩,٩١٩	٤,٨٧١,٩٣٢	٧,٢١٦,٣٦٣	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٨٣٢,٩١٤	٢,٩١٧,٦٩٧	١,١٤٥,٢٧٣	١٨,٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٤,٦٩٤,٠٤٢	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,١١٩,٢٩٥	١٨,٧	استثمارات
١,٢٣٣,٤١٤	١,٢٤٥,٢٤٣	١,١٥٠,٤١٢	١٨,١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٩,٥٤٠,٦٦١	٥٩,٤١٢,٥٢٩	٥٧,٦٢٦,٣١٠	١٨,٤٨	قروض وسلف، صافي
٩٧٥,٩٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	٩٨٢,١٥١	٩	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	٥٤٠,٠٠٩		عقارات أخرى
٩١٤,٧٢٧	٩٠٢,٨٨٩	١,١٤٨,٥١٧	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١٩٢,٨٩٨	٢٠٨,٢٠٧	٢٥٠,٢٨٥	١٠	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٩٦,٣٠٤	١٤٢,٢٠٨	١١٩,٩٨٨	١١	موجودات أخرى، صافي
٩٥,٤٤٩,٥٤٣	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٦,٢٩٨,٦٠٣		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١١,٧٩٨,٣٥٢	١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٣,٣٨٦,٠٤٣	١٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٠١٨,٥٠٦	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٤,٩٦٣,٥٣٧	١٨,١٢	ودائع العملاء
٤٤٠,٢١٥	٥٠٠,٧٠٤	٢٧٧,٤٦٠	١٨,١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠١٢,٨٠٠	١٨,١٣	قروض لأجل
٢,٠٢٥,٣٨٨	٢,٠٠٥,٦٦١	-	١٨,١٤	سندات دين ثانوية
٨٧٠,٤١٣	١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٩٩,٧٣٩	٢٨,١١	مطلوبات أخرى
٨١,١٦٤,٢٤٣	٨٢,٦٦٣,٨٤٠	٨٢,٣٣٩,٥٧٩		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
(٧٦٠,٥٣٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢٦	أسهم خزينة
٢١٨,٢٠٢	(١٩٢,٠٥٦)	١٦٣,٨٤٦	٧	احتياطيات أخرى
١,٠٢٢,٦٤٧	١٧٢,٦٦٠	٤٠٨,٢٤٥	٢٨	أرباح مبقاة
(٤٣,٠١٣)	-	-	٢٤	أسهم مُحفظ بها لخيارات الموظفين، صافي
١٢,٥٠٠,٣٠٠	١١,٦٢١,٠٦٨	١١,٩٥٩,٠٢٤		إجمالي حقوق المساهمين
١,٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٢٨٥,٣٠٠	١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٩٥٩,٠٢٤	٢٨	إجمالي حقوق الملكية
٩٥,٤٤٩,٥٤٣	٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٩٦,٢٩٨,٦٠٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢,٦٧٢,٦٧١	٢,٩٥٠,٣٧٣	٩٥٥,٨٤٠	٩٨٠,٧٦٦	دخل العمولات الخاصة
٩٣٨,٦٠٥	١,٢٤٣,١٧١	٣٥٩,٣٣١	٤١٤,٦٣٦	مصاريف العمولات الخاصة
١,٧٣٤,٠٦٦	١,٧٠٧,٢٠٢	٥٩٦,٥٠٩	٥٦٦,١٣٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٤,٨٥٩	٢٣٤,٧٦٨	٧١,٣٧٩	٧٨,٥٧٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٠٦,٧٩٧	١١٧,٥٦٩	٣٨,٠٩٧	٤٧,٣٠٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٢٥٤	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢٨,٢٥٥)	(١٠,٦٨١)	(٦,٠٥٥)	(٦,٢٢٩)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٧٢٤	٢,٢٦١	١,١٤٧	٣٣٠	القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(٤١٧)	٤٣,٧٢٠	(٤٥٧)	٤٣,٥٢٥	مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(٣٠)	٩,٨٠٠	(٣٠)	٩,٧١٠	دخل (خسارة) عمليات أخرى
٢,٠٥٧,٩٩٨	٢,١٠٤,٦٣٩	٧٠٠,٥٩٠	٧٣٩,٣٤٦	إجمالي دخل العمليات
٤٥٦,٢٤٢	٤٥٦,٧٣٨	١٦٠,٤٥٩	١٥٨,٤٥٠	رواتب ومصاريف الموظفين
١٢٧,٦٠٤	١٠٠,٠٧٣	٤٣,٧١٥	٣٤,٧١٠	إيجار ومصاريف مباني
٧٦,٠٨٦	١٠٦,٨٦٩	٢٦,٣٤٣	٣٧,٠٢٢	استهلاك وإطفاء
١٦٢,٢٢١	٢١٦,٦٢٤	٥٢,٧٥٩	٦٧,١٦٥	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٢٢,١٥٣	٨٨٠,٣٠٤	٢٨٣,٢٧٦	٢٩٧,٣٤٧	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٤٣,١٨١	٨٩٤,٣٦١	٩٠,٤٢٨	٦٦,١٤٦	٢٧ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٠٦٥,٣٣٤	١,٧٧٤,٦٦٥	٣٧٣,٧٠٤	٣٦٣,٤٩٣	إجمالي مصاريف العمليات
٩٩٢,٦٦٤	٣٢٩,٩٧٤	٣٢٦,٨٨٦	٣٧٥,٨٥٣	دخل العمليات
٩١,٦٩٩	٧٦,٦٣٣	٣٤,٦٩٠	٢٥,٩٣٨	٩ الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٠٨٤,٣٦٣	٤٠٦,٦٠٧	٣٦١,٥٧٦	٤٠١,٧٩١	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٥٥,٨٤٦	٩٧,٩٦٦	١٥,٨٤٦	٨٩,٨٥٨	٢٨٠,٢٥ مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
١,٠٢٨,٥١٧	٣٠٨,٦٤١	٣٤٥,٧٣٠	٣١١,٩٣٣	٢٨ صافي الدخل
١,٣٠	٠,٣٤	٠,٤٤	٠,٤٤	١٩ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١,٠٢٨,٥١٧	٣٠٨,٦٤١	٣٤٥,٧٣٠	٣١١,٩٣٣	٢٨ صافي الدخل
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(٥٠,٦٩٣)	(١٥,٥٤٧)	(٥٤,٤٦٥)	٥,٣٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٢,٥٨٤	-	-	المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
				البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
٨٧,٦٢٦	٤١٣,٧٢٤	٢٤٦,٩٠٤	٢٠١,٢٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١٧	(٤٣,٧٢٠)	٤٥٧	(٤٣,٥٢٥)	(مكاسب) خسائر القيمة العادلة المُحوّلة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
(٨٢٧)	(١,١٣٩)	(٢٦٠)	(٨٥٦)	٩ الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٣٦,٥٢٣	٣٥٥,٩٠٢	١٩٢,٦٣٦	١٦٢,١٨٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٦٥,٠٤٠	٦٦٤,٥٤٣	٥٣٨,٣٦٦	٤٧٤,١١٩	إجمالي الدخل الشامل

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أرباح متبقية	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٣,٤٢٨,٦٧٦	١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٥٣,٦٧٦	٢٠٥,٢٦٨	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨
(٣٢,٦٠٨)	-	(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
٣٠٨,٦٤١	-	٣٠٨,٦٤١	٣٠٨,٦٤١	-	-	-	-	
٣٥٥,٩٠٢	-	٣٥٥,٩٠٢	-	٣٥٥,٩٠٢	-	-	-	
٦٦٤,٥٤٣	-	٦٦٤,٥٤٣	٣٠٨,٦٤١	٣٥٥,٩٠٢	-	-	-	
(٢٥٣,٥٣١)	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	٢٦
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣
(٧٣,٠٥٦)	-	(٧٣,٠٥٦)	(٧٣,٠٥٦)	-	-	-	-	
١٣,٩٥٩,٠٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٥٩,٠٢٤	٤٠٨,٢٤٥	١٦٣,٨٤٦	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	

Handwritten signatures and initials in blue ink.

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

	إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	أرباح صبة	احتياطات أخرى	أسمهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٤,٢٧٩,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	-	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	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٤٥٦,٥١١	٧٨٥,٠٠٠	-	٧٨٥,٠٠٠	١٢,٦٧١,٥١١	(٥٨,٢٦٩)	٤١١,٦٩٩	٢٥٥,٠٨١	-	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية الفترة بعد التعديل
١,٠٢٨,٥١٧	-	-	١,٠٢٨,٥١٧	-	-	١,٠٢٨,٥١٧	-	-	-	-	صافي الدخل
٣٦,٥٢٣	-	-	٣٦,٥٢٣	-	-	-	٣٦,٥٢٣	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشاملة الأخرى
١,٠٦٥,٠٤٠	-	-	١,٠٦٥,٠٤٠	-	-	١,٠٢٨,٥١٧	٣٦,٥٢٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	٧٣,٤٠٢	(٧٣,٤٠٢)	-	-	-	مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمرتج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٢٩٨	-	-	١٣,٢٩٨	-	-	١٣,٢٩٨	-	-	-	-	ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة
(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٥,٢٥٦	-	-	١٥,٢٥٦	-	١٥,٢٥٦	-	-	-	-	-	صافي الحركة على الأسهم المحتفظ بها
(٧٦٠,٥٣٦)	-	-	(٧٦٠,٥٣٦)	-	-	-	-	(٧٦٠,٥٣٦)	-	-	لخيارات الموظفين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة مشتركة
(٥٤,٢٦٩)	-	-	(٥٤,٢٦٩)	-	-	(٥٤,٢٦٩)	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى الصادرة
١٤,٢٨٥,٢٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	-	(٤٣,٠١٣)	١٢,٥٠٠,٢٠٠	(٤٣,٠١٣)	١,٠٢٢,٦٤٧	٢١٨,٢٠٢	(٧٦٠,٥٣٦)	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
											الأرصدة في نهاية الفترة

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١,٠٢٨,٥١٧	٣٠٨,٦٤١	٢٨ صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٧٠٥	٢٨,٩٠٣	صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
(٦٠,٤٨٠)	٩٩,٣٨٨	صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
٩,٧٤٩	٣٠,٣٤٣	صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
(٤,١٦٨)	١٩,٨٤٨	صافي التغيير في رسوم القروض المُوجلة
٤١٧	(٤٣,٧٢٠)	(مكاسب) خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٢٨,٢٥٥	١٠,٦٨١	مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٧٢٣)	(٢,٢٦١)	مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٦,٠٨٦	١٠٦,٨٦٩	١٧ استهلاك وإطفاء
٣٠	(٩٠)	(مكاسب) خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(٩,٧١٠)	مكاسب من بيع عقارات أخرى
٢٤٣,١٨١	٨٩٤,٣٦١	٢٧ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(٩١,٦٩٩)	(٧٦,٦٣٣)	٩ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥,٤٠٠	-	٢٤ المخصصات على أساس الأسهم
١,٢٦٤,٢٧٠	١,٣٦٦,٦٢٠	
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٧٧,٨٨٣)	(٢٣٠,٢٧٠)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٦٥,٩٥٠)	٦١,٧٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٧٩٢,٣٩٧)	٧٠٢,١٩٠	قروض وسلف
(٥٦٣,٥٧٠)	٨٧,٨٩٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٢٧٤,٨٠٤	عقارات أخرى
٢,٨٦٦	(٢٨١,٤٠٥)	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
٤,١٨٥,٩٣٢	٧٦٤,٥٣٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٨٩٦,٣٧٥)	١,٢٣٢,٦٧٦	ودائع العملاء
٣٠٧,٦٧٢	(٢٣٥,١٥٥)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٨١,٠٥٦)	١٧٨,٥٨٣	مطلوبات أخرى
١,٠٨٣,٥٠٩	٣,٩٢٢,٢٦٣	
(٤٢,٥٤٨)	(٣٥١,٩٨٤)	مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
١,٠٤٠,٩٦١	٣,٥٧٠,٢٧٩	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
١,١٥١,٤٥٩	١,٧٥٧,٩٩٥	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٤,١١٠,١٥٩)	(٢,٨٢٤,١٤٥)	شراء استثمارات
١٠٨,٢٧٢	١٠٥,٧٠٩	٩ توزيعات أرباح من شركات زميلة
(٧٣,٧٨٨)	(٩١,٠٦٧)	١٧ اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦	٣٥٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢,٩٢٤,٢١٠)	(١,٠٥١,١٥٨)	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>

تعتبر 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨: ٥١ فرعاً) 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 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في للسنة 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 للسنة 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 للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 تغييرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُستثناة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغيير 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 من الفترة المنتهية 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 معالجات 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 رقم 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٦٦٥,٠٤٧	٧٣٦,٧٦٣	٩٣٤,٩٠٤	نقد في الصندوق
١,٣٠٣,٤٦٤	٩٧٧,٠٠٠	٢,٩٢٢,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
(٢٢٨,٦٨٠)	(٥٩,٠٦١)	(٨٨,٠٤١)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي
١,٧٣٩,٨٣١	١,٦٥٤,٧٠٢	٣,٧٦٨,٨٦٣	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية
٣,٤١٠,٠٨٨	٣,٢١٧,٢٣٠	٣,٤٤٧,٥٠٠	وديعة نظامية لدى المؤسسة
٥,١٤٩,٩١٩	٤,٨٧١,٩٣٢	٧,٢١٦,٣٦٣	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٧٣٩,٨٣١	١,٦٥٤,٧٠٢	٣,٧٦٨,٨٦٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعد الوديعة النظامية
١,٥٦٦,٢٧٧	٢,٨٤٨,٤٧٠	١,١٤١,٨٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٣,٣٠٦,١٠٨	٤,٥٠٣,١٧٢	٤,٩١٠,٧٠٦	النقدية وما في حكمها

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٨٨٤,٦٧٢	٧٩٧,١٨٥	٣٤٦,٨٠٠	حسابات جارية
٩٥٠,٧٠١	٢,١٢٣,٢١٥	٨٠٠,٣٣٤	إيداعات أسواق المال
١,٨٣٥,٣٧٣	٢,٩٢٠,٤٠٠	١,١٤٧,١٣٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٤٥٩)	(٢,٧٠٣)	(١,٨٦١)	مخصص خسائر الائتمان
١,٨٣٢,٩١٤	٢,٩١٧,٦٩٧	١,١٤٥,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٨٣٣,٤٠٣	٢,٩١٧,٣١٩	١,١٤٦,٠٤٤	ذات درجة استثمارية
١,٩٧٠	٣,٠٨١	١,٠٩٠	دون الدرجة الاستثمارية
١,٨٣٥,٣٧٣	٢,٩٢٠,٤٠٠	١,١٤٧,١٣٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣,٥٦٤	١٣,٥٦٤	٢,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة / الفترة
(١١,١٠٥)	(١٠,٨٦١)	(٨٤٢)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٤٥٩	٢,٧٠٣	١,٨٦١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة



**البنك السعودي للاستثمار**  
(شركة مساهمة سعودية)

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

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣	الأرصدة في بداية الفترة
(٦٠٥)	(٢٣٧)	-	(٨٤٢)	التغيرات في التعرض للخطر
١,٧٣١	١٣٠	-	١,٨٦١	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤	الأرصدة في بداية الفترة
(١٠,٤٤٢)	(٦٦٣)	-	(١١,١٠٥)	التغيرات في التعرض للخطر
٢,٢٢٥	٢٣٤	-	٢,٤٥٩	وإعادة القياس والمحول
				الأرصدة في نهاية الفترة

**٧. استثمارات**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٣٩١,٧١٢	٢٠,٧٣٢,٢١١	٢٢,٣٦٩,٣١١	سندات دين بعمولة ثابتة
٣,٩٨٩,٩٦٠	٣,٤٧٠,٢٥٣	٣,٣٣٨,٠١١	سندات دين بعمولة عائمة
٢٤,٣٨١,٦٧٢	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٥,٧٠٧,٣٢٢	إجمالي سندات الدين
١٢٨,٨٣٥	٢٦١,٣٨١	٢٤٥,٨٣٤	أسهم
١٣٩,٩٢٤	١٣١,٦٢٦	١٢٦,٤٤٥	صناديق استثمارية
٤٣,٦١١	٤٢,٦٤٢	٣٩,٦٩٤	سندات أخرى
٢٤,٦٩٤,٠٤٢	٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,١١٩,٢٩٥	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 سبتمبر ٢٠١٩، ١٠,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٨ مليار ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧,٢ 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 سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام البنك ببيع جزء من الموجودات السابق امتلاكها. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي، محققة مكاسب استثمارات بلغت حوالي ٧٣,٤ مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطي الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تنمة)

كما يقوم البنك باستثمارات إضافية في الأسهم بمبلغ ٢٣٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١١٧,١ 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٤,٣٨٠,٩٨٥	٢٤,١٩٨,٧٧٨	٢٥,٧٠٢,٥٨٠	الدرجات ١-٦
٦٨٧	٣,٦٨٦	٤,٧٤٢	الدرجات ٧-٩
<u>٢٤,٣٨١,٦٧٢</u>	<u>٢٤,٢٠٢,٤٦٤</u>	<u>٢٥,٧٠٧,٣٢٢</u>	إجمالي سندات الدين

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٦٤,٩٧٧	٦٤,٩٧٧	٧٥,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦,١٣٩	١٠,٥٠٣	(٣٧,٢٦١)	مخصص خسائر الائتمان
<u>٧١,١١٦</u>	<u>٧٥,٤٨٠</u>	<u>٣٨,٢١٩</u>	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠	الأرصدة في بداية الفترة
(٣٨,٣١٧)	١,٠٥٦	-	(٣٧,٢٦١)	التغيرات في التعرض للخطر
٣٣,٤٧٧	٤,٧٤٢	-	٣٨,٢١٩	الأرصدة في نهاية الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧	الأرصدة في بداية الفترة
٥,٤٥٢	٦٨٧	-	٦,١٣٩	التغيرات في التعرض للخطر
٧٠,٤٢٩	٦٨٧	-	٧١,١١٦	الأرصدة في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. استثمارات - (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٤٣,٨١١	(٢٢٨,٥٩٩)	١٧٣,٦٧٤	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٧١,١١٦	٧٥,٤٨٠	٣٨,٢١٩	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٤,٩٢٧	(١٥٣,١١٩)	٢١١,٨٩٣	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(٩٦,٨٧٤)	(٣٩,١٩٢)	(٤٩,٧٤٧)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	٢,٥٨٤	المكاسب الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
١٤٩	٢٥٥	(٨٨٤)	الحصة في بنود (الخسارة) الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢١٨,٢٠٢	(١٩٢,٠٥٦)	١٦٣,٨٤٦	الاحتياطات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥١,١٤٩,٠٥٨	١٣,٣٥٢,٥٩٢	١,٧٤٤,٦٢٥	٣٦,٠٥١,٨٤١	المرحلة ١
٥,١٤٤,٤٠٠	٢٧٢,٤٣٦	٧١٣,٩٦٢	٤,١٥٨,٠٠٢	المرحلة ٢
١,٨٧٢,٤٨٠	٢,١٦٣	٨٢٥,٣٦٢	١,٠٤٤,٩٥٥	المرحلة ٣
٥٨,١٦٥,٩٣٨	١٣,٦٢٧,١٩١	٣,٢٨٣,٩٤٩	٤١,٢٥٤,٧٩٨	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٤٥٨,٤٢٥	٣١٣,٣٥٢	٤٨٥,٤٨٥	٦٥٩,٥٨٨	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٦٢٤,٣٦٣	١٣,٩٤٠,٥٤٣	٣,٧٦٩,٤٣٤	٤١,٩١٤,٣٨٦	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٩٨,٠٥٣)	(٤٦٦,٧٥١)	(٦٨٨,٤٨٥)	(٨٤٢,٨١٧)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,٦٢٦,٣١٠	١٣,٤٧٣,٧٩٢	٣,٠٨٠,٩٤٩	٤١,٠٧١,٥٦٩	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٢٨٢,٩٧٤	١٥,٤٢٣,٤١٥	٣,٤٣٦,٢٣٩	٣٣,٤٢٣,٣٢٠	المرحلة ١
٦,٣٥٢,٦١٢	١٦٤,٠٤٥	١,٣٢١,٣٦١	٤,٨٦٧,٢٠٦	المرحلة ٢
١,٦٨٨,٧٢٦	٤٢,٦٢٥	٥١٧,٧٩٧	١,١٢٨,٣٠٤	المرحلة ٣
٦٠,٣٢٤,٣١٢	١٥,٦٣٠,٠٨٥	٥,٢٧٥,٣٩٧	٣٩,٤١٨,٨٣٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٠٠٥,٣٢٦	٢١١,٩٣٧	٦٦٧,١٧٥	١٢٦,٢١٤	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٣٢٩,٦٣٨	١٥,٨٤٢,٠٢٢	٥,٩٤٢,٥٧٢	٣٩,٥٤٥,٠٤٤	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٨٨,٩٧٧)	(٤١٧,٠٨٤)	(٦٧٢,٤٥٥)	(٦٩٩,٤٣٨)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٥٤٠,٦٦١	١٥,٤٢٤,٩٣٨	٥,٢٧٠,١١٧	٣٨,٨٤٥,٦٠٦	قروض وسلف، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتلخص كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٧١٨,٠٨٢	١,٧١٨,٠٨٢	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٠٩,٧٣٩	٢٢٠,٥١٤	٨٤٠,٩٦٤	مخصص خسائر الائتمان
(١٣٨,٨٤٤)	(١٤٣,٠٢٠)	(٦٣٨,٤٨٧)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٨٨,٩٧٧	١,٧٩٥,٥٧٦	١,٩٩٨,٠٥٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر 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
٨٤٠,٩٦٤	٧٨١,٤٠٤	٥١,٨٩٦	١٧,٢٥٥	(٩,٥٩١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول
(٦٣٨,٤٨٧)	(٦٣٨,٤٨٧)	-	-	-	الديون المشطوبة
١,٩٩٨,٠٥٣	٨٤٤,١١٦	٦٧١,١٩٦	١٥٢,٧١١	٣٣٠,٠٣٠	الأرصدة في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر 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
٢٠٩,٧٣٩	١٧٢,٣٥٢	(٢٨,٣٠٠)	١٣,٨٤٢	٥١,٨٤٥	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمُحول
(١٣٨,٨٤٤)	(١٣٨,٨٤٤)	-	-	-	الديون المشطوبة
١,٧٨٨,٩٧٧	٦٣٠,٢٦٤	٦٧٣,٦٩٨	١٣٨,٢٢٠	٣٤٦,٧٩٥	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 الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩٩٣,٣٤٠	٩٩٣,٣٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٩١,٦٩٩	١٢٦,١٤٥	٧٦,٦٣٣	الحصة في الدخل
(١٠٨,٢٧٢)	(١٠٨,٢٧٣)	(١٠٥,٧٠٩)	توزيعات الأرباح
(٨٢٧)	(٧٢٢)	(١,١٣٩)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	١,٨٧٦	-	استثمارات
٩٧٥,٩٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	٩٨٢,١٥١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٩. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٠٧,٢٢٩	٤٧٨,١٦٠	٤٦١,٩٨٠	١,٠٣٢,٥٦٥	٤٣١,٦٥١	٤٧٤,٦٢٠	إجمالي الموجودات
٦٤١,٢٧٠	١٥٩,٨٦٠	٢٦٧,٤٧٦	٦٧٨,٣٦٦	١٠٤,١٠٧	٢٧٦,٨٧٩	إجمالي المطلوبات
٣٦٥,٩٥٩	٣١٨,٣٠٠	١٩٤,٥٠٤	٣٥٤,١٩٩	٣٢٧,٥٤٤	١٩٧,٧٤١	حقوق الملكية
٤١,٦٢٨	٣٤,٦٠٩	١٤٩,٩٩١	٤٥,٣٤٤	٣٢,٢١٤	١٥٣,٣٢١	إجمالي الدخل
١٨,٥٣١	٢٢,٥٠٣	٩٢,٠١٥	٣١,٠٢٣	٢٠,١٠٩	١٠٦,٩٣١	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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٧٢,٩٥٢	١,٠٧٢,٩٥٢	الأراضي والمباني
١٥٦,٣٠٤	١٥٩,٧٤٥	١٧٢,٩٥٠	تحسينات على المباني المُستأجرة
٤٨٥,٠٧٢	٤٨٩,٥٨١	٤٩٧,٥٨٦	الأثاث والمعدات والسيارات
-	-	٣٠٣,٦٧٨	حق استخدام الأصول المؤجرة
١,٧١٤,٣٢٨	١,٧٢٢,٢٧٨	٢,٠٤٧,١٦٦	إجمالي التكلفة
(٨٠٤,٧٩٥)	(٨٢٤,٦٠٠)	(٩٠٢,٦٧١)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم
٩٠٩,٥٣٣	٨٩٧,٦٧٨	١,١٤٤,٤٩٥	
٥,١٩٤	٥,٢١١	٤,٠٢٢	مشاريع في طور الإنجاز
٩١٤,٧٢٧	٩٠٢,٨٨٩	١,١٤٨,٥١٧	ممتلكات ومعدات، صافي

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٠٥,٥١٩	٣١٥,٩٠١	٣٨١,٠٨٢	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
(١٤٥,٠٣٥)	(١٥٢,٣٨٨)	(١٧٧,٤٧٢)	تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج
١٦٠,٤٨٤	١٦٣,٥١٣	٢٠٣,٦١٠	ناقصاً الإطفاءات المتراكمة
٣٢,٤١٤	٤٤,٦٩٤	٤٦,٦٧٥	مشاريع في طور الإنجاز
١٩٢,٨٩٨	٢٠٨,٢٠٧	٢٥٠,٢٨٥	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٧٥,٦٢٨	٤٠,٨٤٩	٣١,٢٩٩	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٨١,٩١٢	٦٩,٥٤٢	٤٩,٨٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٢٢٦	٣٢,٣٨٢	٣٩,٢٣٢	أخرى
١٩٦,٧٦٦	١٤٢,٧٧٣	١٢٠,٤١٠	إجمالي موجودات أخرى
(٤٦٢)	(٥٦٥)	(٤٢٢)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
١٩٦,٣٠٤	١٤٢,٢٠٨	١١٩,٩٨٨	موجودات أخرى، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٧٦	٢٧٦	٥٦٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٨٦	٢٨٩	(١٤٣)	مخصص خسائر الائتمان
٤٦٢	٥٦٥	٤٢٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ معدلة (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٩,٣٦٠	٩٠٧,١٧١	٦٦٩,٠٢٥	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة، صافي (إيضاح ٢٨)
٣٤٣,٤٥١	٣٥٦,٨٠٧	٢١١,٩٩٨	رواتب ومنافع موظفين مستحقة
-	-	٢٥٥,٧٠١	التزامات الإيجار
١٧٧,٠١٦	١٦٥,٣٢٠	٢٢٢,٠٥٧	مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي (إيضاح ١٦)
١٦٢,٨٣٣	١٥٨,٤١٢	١٦٥,٧٨٦	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
٧٧,٢٢٣	١٧٤,٤٣٥	٩٦,٢٢٥	مطلوبات خاصة بالعملاء
١٥,٦٧٥	١٣,٤٢٢	١٣,٦٣٧	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٣٤,٨٥٥	٤٠,٨٣٦	٦٥,٣١٠	أخرى
٨٧٠,٤١٣	١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٩٩,٧٣٩	المطلوبات الأخرى

١٢. ودائع العملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٥,٨٥٦,٦١٨	٣٧,٠٣٧,٩٩١	٣٥,٤٢١,١٦٨	ودائع لأجل
١,٦٤٦,٤٤٩	١,٥٢٩,١٨٥	٦٣٩,٦٢٩	ودائع ادخار
٣٧,٥٠٣,٠٦٧	٣٨,٥٦٧,١٧٦	٣٦,٠٦٠,٧٩٧	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٥,٤٩٦,٨٥٢	٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٧,٦٦١,١٠٨	ودائع تحت الطلب
١,٠١٨,٥٨٧	١,٠٠٨,٩٨٥	١,٢٤١,٦٣٢	ودائع أخرى
٦٤,٠١٨,٥٠٦	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٤,٩٦٣,٥٣٧	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 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 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ربحاً 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة
المُقتناة لأغراض المتاجرة:								
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٣,١٥٠,١٦٩	١١,٠٠٠	٢,٩١٩,٦٠٥	٦,٨٠٢	٢,٦٨٠,٩٥٣	٢,١١٣	١,٩٠١	
خيارات الصرف الأجنبي	٩٩٨,٨٢٠	٩٩	٨٤٨,٠٢٠	٤,٤٠٨	١,٥٠٠,٦٨٠	٦٠٥	٦٠٥	
مقايضات أسعار العملات	٩,٢٤٨,١٥٦	٢١٠,٨٢١	٩,١٥٢,١٠٦	١٩٩,٣٠٦	٦,٧٢٨,٩٤٦	١٢١,٣٥٨	١٢٢,٦٧٩	
خيارات أسعار العملات	٦,٨٩٦,١٠٠	١٨٤,٨٩٦	٦,٨٩٦,٦١٩	١٨٧,٩٧٩	٩,٠٩٦,٦٩٩	٢٨٧,٥٥٢	٢٨٧,٥٦٠	
المُقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العملات	١١,٥٩١,٨٧٤	٣٣,٣٩٩	١٢,٢٥٢,٤٠٤	١٠٢,٢٠٩	١٢,٨٣٥,٥٥٨	٧٥٩,٨٠٣	-	
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,٩٩١	
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	(٥٩,٩١٧)	-	١٨٤,٢٠٣	-	(٨٩٣,٩٧١)	٣٣٤,٦٧٦	
الإجمالي	٣١,٨٨٥,١١٩	٤٤٠,٢١٥	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	٥٠٠,٧٠٤	٣٢,٨٤٢,٨٣٦	٢٧٧,٤٦٠	١,١٥٠,٤١٢	

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً 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. وفقاً 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٥. المشتقات - (تتمة)

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١,٢٢٨,٦ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨٤,٢ مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٥٩,٩ مليون ريال سعودي. تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

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 صافٍ، 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 بالإئتمان للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢,٣٠٧,٣٢٨	٢,١٩٠,٣٤٧	٢,٤٦١,٢٧١	اعتمادات مستندية
٨,٣٨٧,٩٥٨	٨,٩٤٨,٤٠٦	٨,٨٩٠,٧٧٨	خطابات ضمان
٦٤٨,٤٩٣	٦٥٧,٩٢٧	٦٥٧,٣٧١	قبولات العملاء
١١,٣٤٣,٧٧٩	١١,٧٩٦,٦٨٠	١٢,٠٠٩,٤٢٠	إجمالي عقود الضمان المالي
٤٧٠,٨٥٤	٥٥٨,٩٤٢	٦٦٨,٤٠٢	التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٨١٤,٦٣٣	١٢,٣٥٥,٦٢٢	١٢,٦٧٧,٨٢٢	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠,٣٩٧,٤٦٤	١٠,٨٣٨,٥٠٠	١٠,٩٧٤,٨٤٨	المرحلة ١
٥٨٠,٧٨٥	٦٢٢,٤٧٧	٥٨٨,٦٦٣	المرحلة ٢
٣٦٥,٥٣٠	٣٣٥,٧٠٣	٤٤٥,٩٠٩	المرحلة ٣
١١,٣٤٣,٧٧٩	١١,٧٩٦,٦٨٠	١٢,٠٠٩,٤٢٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٣٨,٧٩٤	١٣٨,٧٩٤	١٦٥,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣٨,٢٢٢	٢٦,٥٢٦	٥٦,٧٣٧	مخصص خسائر الائتمان
١٧٧,٠١٦	١٦٥,٣٢٠	٢٢٢,٠٥٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦٥,٣٢٠	٣٠,١٤٣	٣١,١٣٨	١٠٤,٠٣٩	الأرصدة في بداية الفترة
٥٦,٧٣٧	٧٢,٣٦٥	(٩,٨٢٥)	(٥,٨٠٣)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمحول
٢٢٢,٠٥٧	١٠٢,٥٠٨	٢١,٣١٣	٩٨,٢٣٦	الأرصدة في نهاية الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣٨,٧٩٤	٢٥,٤٣٧	١٤,٦٧٦	٩٨,٦٨١	الأرصدة في بداية الفترة
٣٨,٢٢٢	١٦,٥٠٥	١٣,١١٣	٨,٦٠٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس والمحول
١٧٧,٠١٦	٤١,٩٤٢	٢٧,٧٨٩	١٠٧,٢٨٥	الأرصدة في نهاية الفترة

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره 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)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج 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 والخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للفترة ٣٠ سبتمبر 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 و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أذناه 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٦,٢٩٨,٦٠٣	٢,٣٧٢,٥٨١	٤٠١,٦٨٠	٣٥,٧١٢,٧٤٤	٣٦,٨٥٨,٢٩٣	٢٠,٩٥٣,٣٠٥	إجمالي الموجودات
٨٢,٣٣٩,٥٧٩	٧٥٥,٧٥٧	١٥,٢٤٤	٥٥,٦٨٣,٩٠١	٦,٠٣٨,٠٤١	١٩,٨٤٦,٦٣٦	إجمالي المطلوبات
١,٧٠٧,٢٠٢	(١١,٢٥٤)	١٦,٤٨٠	(٢٥١,٨٥٠)	١,٣٩٠,٥٥٦	٥٦٣,٢٧٠	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(٥,٨٥٥)	-	٦٠٤,٧٦٨	(٥٢١,٤٥٧)	(٧٧,٤٥٦)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٠٧,٢٠٢	(١٧,١٠٩)	١٦,٤٨٠	٣٥٢,٩١٨	٨٦٩,٠٩٩	٤٨٥,٨١٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٣٤,٧٦٨	(٢٤,٣٧٥)	٥٨,٧٣٦	٦٥,٥٤٣	٩٥,٩٨٩	٣٨,٨٧٥	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦٢,٦٦٩	(١٠٤,٣٧١)	٢,٩٥٦	١٦٤,٤٤٠	٣٦,٦٦١	٦٢,٩٨٣	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,١٠٤,٦٣٩	(١٤٥,٨٥٥)	٧٨,١٧٢	٥٨٢,٩٠١	١,٠٠١,٧٤٩	٥٨٧,٦٧٢	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٦٩,٨٦٠	٢٦,٣١٣	٥٠,٨٠٣	٢٧,١٧٢	٤٨,٦٤٥	٢١٦,٩٢٧	مصاريف عمليات مباشرة
٥١٠,٤٤٤	-	-	١٨٨,٨٦٣	١٠٢,٠٨٩	٢١٩,٤٩٢	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٩٤,٣٦١	٣٤,٩٠٦	(١٠٧)	(٣٨,٨٩٤)	٥١٥,٩١٢	٣٨٢,٥٤٤	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٧٧٤,٦٦٥	٦١,٢١٩	٥٠,٦٩٦	١٧٧,١٤١	٦٦٦,٦٤٦	٨١٨,٩٦٣	إجمالي مصاريف العمليات
٣٢٩,٩٧٤	(٢٠٧,٠٧٤)	٢٧,٤٧٦	٤٠٥,٧٦٠	٣٣٥,١٠٣	(٢٣١,٢٩١)	دخل (خسارة) العمليات
٧٦,٦٣٣	-	-	٧٦,٦٣٣	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٤٠٦,٦٠٧	(٢٠٧,٠٧٤)	٢٧,٤٧٦	٤٨٢,٣٩٣	٣٣٥,١٠٣	(٢٣١,٢٩١)	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٩١,٠٦٧	٣٧,٩٠٩	٥١	١٠٤	٢٦٩	٥٢,٧٣٤	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
١٠٦,٨٦٩	٦٦,٧٩٠	٣,٨٠٣	١٠٥	٤٩٠	٣٥,٦٨١	الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٥,٤٤٩,٥٤٣	٢,٤٩٦,٤٢٩	٣٩٢,٧٢٦	٣١,٤٦٣,١٥٥	٣٤,٦٨٧,٩٣٥	٢٦,٤٠٩,٢٩٨	إجمالي الموجودات
٨١,١٦٤,٢٤٣	٩٥٧,١٣٨	٢٨,٢٣٦	٥١,٨٢٦,٩٧٢	٥,٢٤٢,٨٥١	٢٣,١٠٩,٠٤٦	إجمالي المطلوبات
١,٧٣٤,٠٦٦	(٢,٥٢٥)	١٧,٠٦٨	(١٧٢,٦١٣)	١,٢٧٠,١٠٠	٦٢٢,٠٣٦	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(٧,٢٩٥)	-	٥٣٣,٩٨٣	(٥٧٤,٥٣٨)	٤٧,٨٥٠	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٣٤,٠٦٦	(٩,٨٢٠)	١٧,٠٦٨	٣٦١,٣٧٠	٦٩٥,٥٦٢	٦٦٩,٨٨٦	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٣٤,٨٥٩	(٦٤,٠١٧)	٥٢,٠٩٩	٦٦,٣٢٥	٦٨,٠٨٢	١١٢,٣٧٠	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٨٩,٠٧٣	(٨٨,٠٤٦)	(٣,٩٦٤)	٩٢,٦١٥	٣٦,٨٢٣	٥١,٦٣٥	دخل العمليات الأخرى (خسارة)
٢,٠٥٧,٩٩٨	(١٦١,٨٨٣)	٦٥,٢٠٣	٥٢٠,٣١٠	٨٠٠,٤٧٧	٨٣٣,٨٩١	إجمالي دخل العمليات (خسارة)
٤٣٠,١١١	-	٥٣,٠٩٢	٢٧,٨٧٣	٥٤,٥٢٠	٢٩٤,٦٢٦	مصاريف عمليات مباشرة
٣٩٢,٠٤٢	-	-	١٤٩,١٦٤	٨٥,٦٢٣	١٥٧,٢٥٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢٤٣,١٨١	-	١٨٧	(٤,٩٦٦)	٨٦,٩٨٥	١٦٠,٩٧٥	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٠٦٥,٣٣٤	-	٥٣,٢٧٩	١٧٢,٠٧١	٢٢٧,١٢٨	٦١٢,٨٥٦	إجمالي مصاريف العمليات
٩٩٢,٦٦٤	(١٦١,٨٨٣)	١١,٩٢٤	٣٤٨,٢٣٩	٥٧٣,٣٤٩	٢٢١,٠٣٥	دخل العمليات (خسارة)
٩١,٦٩٩	-	-	٩١,٦٩٩	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٠٨٤,٣٦٣	(١٦١,٨٨٣)	١١,٩٢٤	٤٣٩,٩٣٨	٥٧٣,٣٤٩	٢٢١,٠٣٥	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٧٣,٧٨٨	٥٤,٨٢٠	١٥٧	٣٥	٣٨٤	١٨,٣٩٢	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٧٦,٠٨٦	٣٩,٣٤٢	١,٩١٦	١٢٩	٨١٧	٣٣,٨٨٢	الاستهلاك والإطفاء

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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي المذكور أدناه، وذلك لأدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

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

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

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

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

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات 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 لأخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٧٤٧,٤٢١	٤٠٢,٩٩١	١,١٥٠,٤١٢
١٨,٢٨٤,١١٠	٧,١٩٥,٠٧٤	٤٧٣,٩٧٢	٢٥,٩٥٣,١٥٦
١٢٦,٤٤٥	-	٣٩,٦٩٤	١٦٦,١٣٩
١٨,٤١٠,٥٥٥	٧,٩٤٢,٤٩٥	٩١٦,٦٥٧	٢٧,٢٦٩,٧٠٧
-	٢٧٧,٤٦٠	-	٢٧٧,٤٦٠
-	٢٧٧,٤٦٠	-	٢٧٧,٤٦٠

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٢٧,٢٥٢	٤١٧,٩٩١	١,٢٤٥,٢٤٣
١٦,٨٢٤,٣٠٣	٧,١٦٦,٩٦٠	٤٧٢,٥٨٢	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
١٣١,٦٢٦	-	٤٢,٦٤٢	١٧٤,٢٦٨
١٦,٩٥٥,٩٢٩	٧,٩٩٤,٢١٢	٩٣٣,٢١٥	٢٥,٨٨٣,٣٥٦
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٢٢,٩٩٣	٤١٠,٤٢١	١,٢٣٣,٤١٤
١٦,٤٢٣,٣٧٣	٧,٦١٥,٠٣٠	٤٧٢,١٠٤	٢٤,٥١٠,٥٠٧
١٣٩,٩٢٤	-	٤٣,٦١١	١٨٣,٥٣٥
١٦,٥٦٣,٢٩٧	٨,٤٣٨,٠٢٣	٩٢٦,١٣٦	٢٥,٩٢٧,٤٥٦
-	٤٤٠,٢١٥	-	٤٤٠,٢١٥
-	٤٤٠,٢١٥	-	٤٤٠,٢١٥

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية 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 سبتمبر ٢٠١٩، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ١٤,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: خسائر بقيمة ٢٥ 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 مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات 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 سكوولز) 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 مصدر 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٩٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٩٩,١ 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 ٣٩,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٤٨,٧ 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 ٢٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٩,٨ 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 منطقياً 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٤٨,٦٨٧	٩٤٨,٦٨٧	٩٣٣,٢١٥	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(١٩,٨٧٤)	(١١,٨١٢)	(١٣,٦٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٦٧٧)	(٣,٦٦٠)	(٢,٩٥١)	استثمارات مباعة
٩٢٦,١٣٦	٩٣٣,٢١٥	٩١٦,٦٥٧	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدره
١,١٤٥,٢٧٣	١,١٤٥,٢٧٣
٥٧,٦٢٦,٣١٠	٦١,٢٦٢,٩٩٢
٥٨,٧٧١,٥٨٣	٦٢,٤٠٨,٢٦٥

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدره
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، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

سندات دين ثانوية

إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
القيم الدفترية	القيم المقدرّة	
		موجودات مالية:
١,٨٣٢,٩١٤	١,٨٣٢,٩١٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦١,٠٨٥,٨٤٠	٥٩,٥٤٠,٦٦١	قروض و سلف، صافي
٦٢,٩١٨,٧٥٤	٦١,٣٧٣,٥٧٥	إجمالي
		مطلوبات مالية:
١١,٧٩٨,٣٥٢	١١,٧٩٨,٣٥٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,٧١١,٠٦٢	٦٤,٠١٨,٥٠٦	ودائع العملاء
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٠١١,٣٦٩	قروض لأجل
٢,٠٢٥,٣٨٨	٢,٠٢٥,٣٨٨	سندات دين ثانوية
٧٨,٥٤٦,١٧١	٧٩,٨٥٣,٦١٥	إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرّة 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 المقدرّة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرّة 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 العمولات 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

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٦٧٥,٠ مليون سهماً و ٦٨٥,١ مليون سهماً على التوالي والتي تمثل 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.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على ٧٤٦,٩ مليون سهماً و ٧٤٨,٩ مليون سهماً على التوالي والتي تمثل متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨.

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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٧٨,٧٩٩,٥٧٥	٧٩,٥٦١,٣١٦	٧٦,٣١٥,٨٠١	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٦٠٥,١٤١	٤,٧٩٤,٦٩٥	٤,٧٩٤,٦٩٥	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٢١٧,٨٩٩	٢,٠٦٢,٥١٠	١,٢٤٦,٣٤٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٤,٦٢٢,٦١٥	٨٦,٤١٨,٥٢١	٨٢,٣٥٦,٨٤٢	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٤,٩٢٥,٠٥٠	١٤,٠٤٥,٨١٨	١٤,٤٣٤,٢٦٣	رأس المال الأساسي
٢,٥٨٧,٧١٠	٢,٦٤٩,٥٠٩	٥٥٦,٣٩٣	رأس المال المساند
١٧,٥١٢,٧٦٠	١٦,٦٩٥,٣٢٧	١٤,٩٩٠,٦٥٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال:
١٧,٦٤%	١٦,٢٥%	١٧,٥٣%	الأساسي
٢٠,٧٠%	١٩,٣١%	١٨,٢٠%	الأساسي والمساند

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٤,٢٨٥,٣٠٠	١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٩٥٩,٠٢٤	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
١٤,٩٢٥,٠٥٠	١٤,٠٤٥,٨١٨	١٤,٤٣٤,٢٦٣	رأس المال الأساسي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٥٨٧,٧١٠	٦٤٩,٥٠٩	٥٥٦,٣٩٣	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٢,٥٨٧,٧١٠	٢,٦٤٩,٥٠٩	٥٥٦,٣٩٣	رأس المال المساند
١٧,٥١٢,٧٦٠	١٦,٦٩٥,٣٢٧	١٤,٩٩٠,٦٥٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

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

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 المرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر 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)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨٢,٧٨٩	٩٧,١٥٤	٥٩,٨٧٤	قروض وسلف
٢٠٥,٤٩٢	٤٠١,٣٤٩	٤٤٠,٢٥٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٥,٤٢٠	٦,٠٦٧	٤,١٠٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٦,٣٢٩,١٨٨	٥,٩٦٥,٨٤٧	٥,٩٥٤,٨٠٠	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	-	سندات دين ثانوية
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٤٥٢,١٣٨	٦٥٤,٧٥٦	٧٢٥,٦٧٣	قروض وسلف
٧٧,٤٤٥	١٤٤,٦٦٩	٢٣٩,٦٣٤	ودائع العملاء
١٠١,٤٠٨	١٠١,٤٥٨	٥٩,٨٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٥٠,٨٦٧	٦٢,٠٩٣	١٣٥,٨٠٣	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

**البنك السعودي للاستثمار**  
(شركة مساهمة سعودية)

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

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

**٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨٠	٤٩	دخل عمولات خاصة
٣٥	٢٢	مصاريف عمولات خاصة
٤	٣٨	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك /أو أفراد الأسرة المباشرين:
١	-	دخل عمولات خاصة
٢٠,٣٠٩	١٣,٨٦٤	مصاريف عمولات خاصة
١	١	أتعاب خدمات بنكية
٥,٨٠٣	٥,٧٤٠	إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبني)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
١٣,٥٧٢	٢٢,١١٧	دخل عمولات خاصة
٥٨	٣,٩٧٠	مصاريف عمولات خاصة
٣,٦٤٩	٢,٧٢٢	أتعاب خدمات بنكية
٤,٧٧٢	٥,٤٣٠	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). و قد 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 سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر 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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 وثنوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، 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 إخفاً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
(٥٨,٢٦٩)	(٥٨,٢٦٩)	الارصدة في بداية السنة / الفترة
٥,٩٠٩	١٦,٦٥١	الأسهم المُباعة
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	المخصصات على أساس الأسهم
٣,٩٤٧	٣٦,٢١٨	أسهم التخصيص والمنحة / حركة التحويلات، صافي
(٤٣,٠١٣)	-	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ سبتمبر 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:
						شركة بنك ميزوهو
٢,٥	١٨٧,٥	٢,٥	١٨٧,٥	-	-	المحدودة
٧,٥	٥٦٢,٥	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)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٣,٩٦٥	٩٦,١٣٦	٩,٢٨١	٨٩,٧٩٣	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة
٢١,٨٨١	١,٨٣٠	٦,٥٦٥	٦٥	مخصصات ضريبة الدخل
٥٥,٨٤٦	٩٧,٩٦٦	١٥,٨٤٦	٨٩,٨٥٨	مخصصات (عكس مخصصات) الزكاة وضريبة الدخل

وافق البنك خلال عام ٢٠١٨، على تسوية تقييمات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. يستحق الرصيد المتبقي البالغ حوالي ٦٢٠ مليون ريال سعودي على أساط سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠١٩ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣. خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، قدم البنك أيضاً حوالي ٣٩ مليون ريال سعودي لالتزامات الزكاة الإضافية المحتملة لعام ٢٠٠٥.

بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستطعة قائمة للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئنافات المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئنافات والإجراءات الأخرى المتوفرة. راجع أيضاً إيضاح رقم ٩ لمعرفة تقييمات الزكاة 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 إجمالي تكلفه قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

**البنك السعودي للاستثمار**  
(شركة مساهمة سعودية)

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

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل 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**

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(١١,١٠٥)	(٨٤٢)	(٢,١٩٢)	٥٨٥
٦,١٣٩	(٣٧,٢٦١)	(٢,٦٤٨)	١,٠٨٨
٢٠٩,٧٣٩	٨٤٠,٩٦٤	١٢٠,٤٢٤	٦٦,٥٥٢
٣٨,٢٢٢	٥٦,٧٣٧	(٢٥,٠٣٢)	(٢,١٦٧)
١٨٦	(١٤٣)	(١٢٤)	٨٨
٢٤٣,١٨١	٨٥٩,٤٥٥	٩٠,٤٢٨	٦٦,١٤٦
-	٣٤,٩٠٦	-	-
٢٤٣,١٨١	٨٩٤,٣٦١	٩٠,٤٢٨	٦٦,١٤٦

مخصصات خسائر الائتمان:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى (إيضاح ٦)

استثمارات (إيضاح ٧)

قروض وسلف (إيضاح ٨)

عقود الضمان المالي (إيضاح ١٦)

موجودات أخرى (إيضاح ١١)

مخصصات خسائر الائتمان

مخصصات خسائر عقارات

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر

الأخرى

تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها ٢١٦,٦ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي ٢٦,٣ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٠٨٤,٣٦٣	٣٦١,٥٧٦	صافي الدخل قبل التعديل
٥٥,٨٤٦	١٥,٨٤٦	ناقصاً الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل
١,٠٢٨,٥١٧	٣٤٥,٧٣٠	صافي الدخل بعد التعديل

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار ٠,٠٢ ريال سعودي للسهم و ٠,٠٨ ريال سعودي للسهم على التوالي.

لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حيث أن تأثير الضريبة الأجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة آجلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨.

٢٩. أرقام المقارنة

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