



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(غير مدققة)

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

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

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم ٢٠ مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

عن كي بي ام جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

٢٣ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ
(٢ أغسطس ٢٠٢١)



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦ في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧ من خلال شبكة فروعها وعددها ٥٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٢ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٥٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة

ص.ب. ٣٥٣٣

الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٠١ أغسطس ٢٠٢١.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. خلال عام ٢٠٢٠، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيته، 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 المرحلية الموجزة الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مجمع كمجموعة.

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

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومسيطر 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.

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 المُتمثلة 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 المُشترأة أو المُستبعدة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

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

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

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

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

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

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

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦٨,٣٥٤	٧٠٤,٦٤٥	١,٠٥٨,٢٤٧	نقد في الصندوق
٢,٨٧٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	اتفاقيات إعادة شراء عكسية
(٢٣٦,٨٠٢)	(٢١٧,٧٠٤)	٥٨,٩٥٢	أرصدة أخرى، صافي
٣,٤٠١,٥٥٢	٥,٠٩٦,٩٤١	٥,٧٠٧,١٩٩	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٥ب)
٣,٢٠٣,٠٩٧	٣,٢٢٦,٥٤٩	٣,٤٦٣,٢٤١	وديعة نظامية
٦,٦٠٤,٦٤٩	٨,٣٢٣,٤٩٠	٩,١٧٠,٤٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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

(ب) يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الوديعة النظامية (إيضاح ١٥)
٥,٧٠٧,١٩٩	٥,٠٩٦,٩٤١	٣,٤٠١,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٩٣٩,١٩٨	٢,١٦٩,٨٤٣	٢,٠٤٥,٠٩٩	النقدية وما في حكمها
٧,٦٤٦,٣٩٧	٧,٢٦٦,٧٨٤	٥,٤٤٦,٦٥١	

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	حسابات جارية إيداعات أسواق المال
١,٧١١,٠٤٥	١,٦٦٩,٨٤٣	١,٥٤٥,٠٩١	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٠,٠٣٧	٥٠٠,١٠١	٥٠٠,٠٠٨	مخصص خسائر الائتمان
٢,٠٤١,٠٨٢	٢,١٦٩,٩٤٤	٢,٠٤٥,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(٢,٢٤٧)	(٣,٢٠٢)	(٤,٣٢٥)	
٢,٠٣٨,٨٣٥	٢,١٦٦,٧٤٢	٢,٠٤٠,٧٧٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢,٠٨٨	٢,٠٨٨	٣,٢٠٢	مخصص خسائر الائتمان
١٥٩	١,١١٤	١,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة
٢,٢٤٧	٣,٢٠٢	٤,٣٢٥	

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

ج) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣,٠٩٢	١١٠	-	٣,٢٠٢
الأرصدة في بداية الفترة			
١,١٢٣	-	-	١,١٢٣
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس			
٤,٢١٥	١١٠	-	٤,٣٢٥
الأرصدة في نهاية الفترة			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨
الأرصدة في بداية الفترة			
١٨	(٣٥٨)	-	(٣٤٠)
المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ١			
٤٩٩	-	-	٤٩٩
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس			
٥١٧	(٣٥٨)	-	١٥٩
صافي الحركة للفترة			
٢,٢٤٧	-	-	٢,٢٤٧
الأرصدة في نهاية الفترة			

٧. استثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٧,٥٤٥,٣٣٤	٢٧,٦١٦,٢٩٣	٢٧,٨٥٨,٦٠٠	سندات دين بعمولة ثابتة
٢,٨٣١,٢١٧	٢,٣٤٣,٦١٦	١,٤٥٠,٩٧٣	سندات دين بعمولة عائمة
٣٠,٣٧٦,٥٥١	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٣٠٩,٥٧٣	إجمالي سندات الدين
٣٤٤,٣٢٨	٣٧٣,٨١٩	٣٧١,٧٠٧	أسهم
١٢٧,٢٤٧	١٤٤,٢١٢	١٤٥,٨٨٢	صناديق استثمارية
٣٨,٤٠٤	٣٥,٩٠٣	٣٣,٤٤٣	سندات أخرى
٣٠,٨٨٦,٥٣٠	٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٩,٨٦٠,٦٠٥	استثمارات

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

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

لدى المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٣٦٣,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦٥,١ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٣٥,٦ مليون ريال سعودي) التي تتكون من شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. استثمارات - (تتمة)

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ١٣,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٥ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٤,٦ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٠,٣٧٦,٥٥١	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٣٠٩,٥٧٣	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	-	-	الدرجات ٧-٩
٣٠,٣٧٦,٥٥١	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٣٠٩,٥٧٣	إجمالي سندات الدين

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المدرجة ضمن الاحتياطات الأخرى كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٩,٦٥٩	٢٩,٦٥٩	٣١,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١,٥٨٩	١,٧٢٦	١,٠٥٧	مخصص خسائر الائتمان
٣١,٢٤٨	٣١,٣٨٥	٣٢,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة (إيضاح ٧هـ)

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥	الأرصدة في بداية الفترة
١,٠٥٧	-	-	١,٠٥٧	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٢,٤٤٢	-	-	٣٢,٤٤٢	الأرصدة في نهاية الفترة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. استثمارات - (تتمة)

هـ) تتكون الاحتياطيات الأخرى المُصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٥٥,٩٧٣	٧١٤,٣٩٨	٧٢٥,٠٦٢	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٣١,٢٤٨	٣١,٣٨٥	٣٢,٤٤٢	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ج٧)
١٨٧,٢٢١	٧٤٥,٧٨٣	٧٥٧,٥٠٤	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
٤٦,٥٦٧	٧٦,٠٥٥	٧٤,٤٠٧	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٠,٣٤٨)	(٢٧,٠٨٣)	(٢٧,٠٨٣)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٣,٤٥٣)	(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢٠٩,٩٨٧	٧٩٢,٠٤٣	٨٠٢,١١٦	الاحتياطيات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥١,٣٢٦,٤٨٥	١٠,١٩٧,٣٦٧	٢,٩٤٣,٤٢٨	٣٨,١٨٥,٦٩٠	المرحلة ١
٤,٣٩١,٣٢٤	١٠٠,٦١٠	١,٠١١,٦٢٢	٣,٢٧٩,٠٩٢	المرحلة ٢
١,٣٦٧,٣٦٧	٤٥٠	٦٢٧,٣١٥	٧٣٩,٦٠٢	المرحلة ٣
٥٧,٠٨٥,١٧٦	١٠,٢٩٨,٤٢٧	٤,٥٨٢,٣٦٥	٤٢,٢٠٤,٣٨٤	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٠٢,٧٨٥	٩٩,٥٩٤	٩٧٠,٧٥١	٣٢,٤٤٠	قروض وسلف غير عاملة
٥٨,١٨٧,٩٦١	١٠,٣٩٨,٠٢١	٥,٥٥٣,١١٦	٤٢,٢٣٦,٨٢٤	إجمالي القروض والسلف
(١,٨٩٢,٠٣٥)	(١٨٦,٧٦٣)	(٨٦١,٣٢٨)	(٨٤٣,٩٤٤)	مخصص خسائر الائتمان
٥٦,٢٩٥,٩٢٦	١٠,٢١١,٢٥٨	٤,٦٩١,٧٨٨	٤١,٣٩٢,٨٨٠	قروض وسلف، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٠,١٩٢,٦٨٥	١١,٠٦٧,٢٧٥	٢,٣٢٦,٤٢٨	٣٦,٧٩٨,٩٨٢	المرحلة ١
٤,١٧٨,٦٠٥	١٤٩,٧٥٦	٤٥٥,٦٤٢	٣,٥٧٣,٢٠٧	المرحلة ٢
١,٢٩٨,٩١٩	٤٤٩	٤٩٧,٣١٣	٨٠١,١٥٧	المرحلة ٣
٥٥,٦٧٠,٢٠٩	١١,٢١٧,٤٨٠	٣,٢٧٩,٣٨٣	٤١,١٧٣,٣٤٦	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٥٩,١٠٩	١٣٦,٩٤٨	٩٨٥,٢٩٤	٣٦,٨٦٧	قروض وسلف غير عاملة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	٤,٢٦٤,٦٧٧	٤١,٢١٠,٢١٣	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٥٥,٤٢٤)	(٢٦٠,٢٢٦)	(٦٧٣,٨٦٢)	(٨٢١,٣٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	١١,٠٩٤,٢٠٢	٣,٥٩٠,٨١٥	٤٠,٣٨٨,٨٧٧	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
٥٢,٣٣٦,١٣٨	١٢,١٥٧,٧١٣	٢,١٣٥,٢١٧	٣٨,٠٤٣,٢٠٨
٥,٣٠٧,٠٠٩	١٨٣,٩٧٤	٦١٢,٨٠٣	٤,٥١٠,٢٣٢
١,٢٤٦,٤٤٠	٢,٩٧٣	٤٥٤,٩٤٧	٧٨٨,٥٢٠
٥٨,٨٨٩,٥٨٧	١٢,٣٤٤,٦٦٠	٣,٢٠٢,٩٦٧	٤٣,٣٤١,٩٦٠
٢,٣٥٩,٨٨٢	٢٦٦,٣١٤	١,٨٠٥,٢٨٨	٢٨٨,٢٨٠
٦١,٢٤٩,٤٦٩	١٢,٦١٠,٩٧٤	٥,٠٠٨,٢٥٥	٤٣,٦٣٠,٢٤٠
(٢,٦٤٦,٣٣٠)	(٣٥٥,٥٤٠)	(١,٣٤١,٤٨٨)	(٩٤٩,٣٠٢)
٥٨,٦٠٣,١٣٩	١٢,٢٥٥,٤٣٤	٣,٦٦٦,٧٦٧	٤٢,٦٨٠,٩٣٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢,٤٠٥,٥٨٥	٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤
٣١١,٩٥٤	٤٥٣,٥٢٧	١٧٥,٠٠٥
(٧١,٢٠٩)	(١,١٠٣,٦٨٨)	(٣٨,٣٩٤)
٢,٦٤٦,٣٣٠	١,٧٥٥,٤٢٤	١,٨٩٢,٠٣٥

أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ٢٤٣,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٤٠ مليون ريال سعودي) لمحفظه القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٧ للمزيد من التفاصيل.

ج) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٠٦٨,٩٧٣	٢٤٣,١٥٥	٤٤٣,٢٩٦
٤٤,٩٩٣	-	٥٥,٨٥٢	(١٠,٨٥٩)
٢٤,٥٣٧	٢٥,٧٧٤	-	(١,٢٣٧)
(٧,٦٣٨)	-	(١١,٦٧٨)	٤,٠٤٠
١٤,٣٠١	٢٣,٩٣٨	(٩,٦٣٧)	-
(٢,١٦٧)	(٢,٢٢٨)	-	٦١
(١,١٩٥)	(٢,١١٥)	٩٢٠	-
٤٤,٧١١	٧,٥٧٦	٢٢,٢٧٢	١٤,٨٦٣
٥٧,٤٦٣	(١١,١٨٨)	٧٣,٧٨٢	(٥,١٣١)
١٧٥,٠٠٥	٤١,٧٥٧	١٣١,٥١١	١,٧٣٧
(٣٨,٣٩٤)	(٣٨,٣٩٤)	-	-
١,٨٩٢,٠٣٥	١,٠٧٢,٣٣٦	٣٧٤,٦٦٦	٤٤٥,٠٣٣

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. قروض وسلف، صافي - (تنمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٤١,٥٦٢	١٨٤,٥١٢	٣٧٩,٥١١	الأرصدة في بداية الفترة
٤,٤٨٢	-	١٣,٤٧٢	(٨,٩٩٠)	المحول من المرحلة ١ الى المرحلة ٢
١٠٦,٠٦٨	١٠٧,٥٢٧	-	(١,٤٥٩)	المحول من المرحلة ١ الى المرحلة ٣
(١,٧٨٠)	-	(٢,٣٤٣)	٥٦٣	المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ١
٩١٨	٩٤٣	(٢٥)	-	المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ٣
١٤٠,٠٢٠	٤٣,١٤٦	٢٥,٢٩٠	٧١,٥٨٤	التراكمات بعد النموذج
٦٢,٢٤٦	٩١,٢٣١	(٥,٢٥٣)	(٢٣,٧٣٢)	التغيرات في التعرض للخطر
٣١١,٩٥٤	٢٤٢,٨٤٧	٣١,١٤١	٣٧,٩٦٦	وإعادة القياس
(٧١,٢٠٩)	(٧١,٢٠٩)	-	-	صافي الحركة للفترة
٢,٦٤٦,٣٣٠	٢,٠١٣,٢٠٠	٢١٥,٦٥٣	٤١٧,٤٧٧	ديون مشطوبة، صافي
				الأرصدة في نهاية الفترة

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويلات بين المراحل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٩. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تتضمن الاستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) (أمكس) بنسبة ٥٠%، شركة بنال السعودية للتأجير (بنال) (سابقاً شركة أوركس السعودية للتأجير) بنسبة ٣٨%، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (أملاك) بنسبة ٢٢,٤%. تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٣,٥٤٤	٤٥,٩٢٨	٩,٦٦١	الحصة في الدخل
(٦٢,٧٠٠)	(٧٩,٣٩٧)	(١٨,٠١٣)	توزيعات أرباح
(٣,١٩٣)	(٢,٤٥٢)	-	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	(١١٢,٦٣٣)	-	استبعادات (أ)
٩٥١,٩٤٩	٨٤٥,٧٤٤	٨٣٧,٣٩٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠% من أسهمها في أملاك كجزء من الطرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة ١١٢,٦ مليون ريال سعودي. وبلغ المقابل المستلم ١٣٣,١ مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع ١٩,٤ مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى البالغة ١,٠٣ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٤٥٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤٤,٥ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٩. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ب) فيما يلي، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، والدخل والمصاريف للفترتين المنتهيتين نفسيهما:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
أملك	بنال	أمكس	أملك	بنال	أمكس	
٣,٦٠٨,٦٥٤	١,٢٤٧,٣٠٩	٦٢٥,٤١٧	٣,٦٥٣,٥٢٠	١,٥٢٦,٥٣٣	٦٦٣,٢٢٨	إجمالي الموجودات
٢,٤٣٥,٧٤٢	٤١٤,٠١١	٣١١,٠٠٧	٢,٤٧٩,٠٠٢	٦٤١,٨٠١	٣٤٩,٥٠٠	إجمالي المطلوبات
١,١٧٢,٩١٢	٨٣٣,٢٩٨	٣١٤,٤١٠	١,١٧٤,٥١٨	٨٨٤,٧٣١	٣١٣,٧٢٨	حقوق الملكية
٩٦,٣٥٦	٤٢,٨٨٠	١٢٢,٣٣٣	٥٥,٩٤٣	٥١,١٩١	٩٩,٣٧٨	إجمالي الدخل
٥٩,٧٠٩	٣٦,٣٥١	١١٦,٥٣٥	٣٠,٧٤٤	٣١,٢٦٢	١١٠,٠٧٠	إجمالي المصاريف

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٠٨٧,٧٢١	١,٠٨٩,٢٠١	١,١٠٢,٠٩٣	الأراضي والمباني
١٧٩,٣٤١	١٧٩,٦٠٠	١٧٩,٣٥٣	تحسينات على المباني المستأجرة
٤٠٦,٦٩٠	٤١٥,٧٩٩	٤١٤,٨٨٨	الأثاث والمعدات والسيارات
٣١٠,٣١٧	٣٢٠,٥٥٣	٣١٥,٣٥٨	حق استخدام الأصول المؤجرة
١,٩٨٤,٠٦٩	٢,٠٠٤,٦٥٣	٢,٠١١,٦٩٢	إجمالي التكلفة
(٨٩٣,٣٤٩)	(٩٤٠,٢٠١)	(٩٨٧,٦١٥)	ناقصاً الاستهلاك المتراكم
١,٠٩٠,٧٢٠	١,٠٦٤,٤٥٢	١,٠٢٤,٠٧٧	
١٦٤	٢٠٨	٨١٨	مشارك في طور الإنجاز
١,٠٩٠,٨٨٤	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٢٤,٨٩٥	ممتلكات ومعدات، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٢٣,٦٩٣	٤٦٠,٩٤٨	٥٢٦,٢٩٥	برامج الحاسب الآلي
(٢٠٨,٣٠٣)	(٢٣٠,٦٦٤)	(٢٥٥,٢٩٩)	ناقصاً الإطفاء المتراكم
٢١٥,٣٩٠	٢٣٠,٢٨٤	٢٧٠,٩٩٦	
٥٤,٨١٨	٥١,٤٩٦	٦١,٢٦٦	مشارك في طور الإنجاز
٢٧٠,٢٠٨	٢٨١,٧٨٠	٣٣٢,٢٦٢	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١١. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٠,٢١٢	٧٣,٦٩٦	٧٨,٨٠٧	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٤١,٩٨٨	٣٥,٠١٧	٣٤,٦٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٧,٠٨٩	٤٠,٩١٤	٦٠,٨٣١	أخرى
١٣٩,٢٨٩	١٤٩,٦٢٧	١٧٤,٣٣٣	جميع الموجودات الأخرى
(٦١١)	(٢٧٥)	(١٥٤)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
١٣٨,٦٧٨	١٤٩,٣٥٢	١٧٤,١٧٩	موجودات أخرى، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٨٦	٣٨٦	٢٧٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٢٥	(١١١)	(١٢١)	مخصص خسائر الائتمان
٦١١	٢٧٥	١٥٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٦٢,٢٥٥	٣٤٦,٦٣٧	٣٥٢,٩٨٥	التزامات تسوية الزكاة، صافي (إيضاح ٢٣هـ)
٢٤٤,٤٦٠	٢٥٤,٧٨٤	٢٣٤,٨٠٩	التزامات الإيجار
٢٢٧,١٤٢	٢١٠,٥٥٤	٢٠٨,٠٦٦	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١٨٤,٠٢٢	٢٠٢,٤٤٤	٢٠١,٠٤٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٣,٦٢٧	١٦٦,٧٢٨	١٦٠,٤٦٠	رواتب و منافع موظفين مستحقة
١٧٢,٣٥٩	١٠٢,١٨٩	١٤٣,٧٩٩	مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
١٣٩,١٢٩	٢٥٠,٧٩٩	١٠٦,٤٨٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١٢٤,٧٩٠	٢١٤,٣٥٢	١٠١,٦٧٧	دخل المنح الحكومية المؤجلة
٦٥,٥٣٨	١١٦,٥٣٨	٩٤,٨٧٧	مطلوبات خاصة بالعملاء
٧٣,٢٧٩	٤٩,٠٠٠	٤٨,٩٨٨	مخصص الدعاوى القانونية
٧,٥٥٦	٨,٤٨٥	١٠,٠٤٤	رسوم مؤجلة
٩٣,٠٣٦	٧٨,٦٨٥	٧٣,٠١٨	أخرى
١,٨٨٧,١٩٣	٢,٠٠١,١٩٥	١,٧٣٦,٢٥٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥,٣١٣	٨,٧٥٨	٤,٢٣٢	حسابات جارية
١٣,١٥٦,٥٩٥	١٢,٥٠٢,٦٢٧	١٢,٩٠٧,١٢١	اتفاقيات إعادة الشراء
٤,٣٩١,٨٥٠	١,٧٨٤,٢٩٢	١,٤١٣,٦٩٢	ودائع أسواق المال
٤,٣٣١,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٠٧	٦,٧٢١,٣٢٦	ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة، صافي (إيضاح ١٢ ب)
٢١,٨٨٥,٦٣٣	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢١,٠٤٦,٣٧١	الإجمالي

(ب) الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة، صافي تتكون مما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	تاريخ الاستحقاق
٢,٣٢٢,٧٢٢	٢,٣٢٢,٧٢٢	-	٦ يونيو ٢٠٢١
١,٠٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٣٤٠	٥٢٥,٣٤٠	٢٩ مارس ٢٠٢٣
-	٥٢٤,٦٦٠	٥٢٤,٦٦٠	٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١ فبراير ٢٠٢٥
١,١٦١,٠٠٠	١,١٦١,٠٠٠	١,١٦١,٠٠٠	٢٠ فبراير ٢٠٢٥
-	١,٦٢٤,٠٦٩	١,٦٢٤,٠٦٩	١٦ إبريل ٢٠٢٥
-	-	٣٠,٠٠٠	٣ مارس ٢٠٢٤
-	-	٣,١٧٨,١٧٥	٦ سبتمبر ٢٠٢١
٤,٥٥٨,٧٢٢	٦,١٨٢,٧٩١	٧,٠٦٨,٢٤٤	الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة
(٢٢٦,٨٤٧)	(٤٠٥,٣٨٤)	(٣٤٦,٩١٨)	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
٤,٣٣١,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٠٧	٦,٧٢١,٣٢٦	الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة ، صافي

١٣. ودائع العملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣١,٩٨٩,٢٤٥	٢٤,٥٤٨,٢٥٤	٢٤,٠٢٣,٦٢٦	ودائع لأجل
٢,٢٩٠,٣٧١	١,٠٤١,٣٦٢	١,٠٥٤,٢٢٣	ودائع ادخار
٣٤,٢٧٩,٦١٦	٢٥,٥٨٩,٦١٦	٢٥,٠٧٧,٨٤٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٨,٣٤١,٧٦٣	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٧٩٢,٨٧٥	ودائع تحت الطلب
١,٦٢١,٢٥٢	٢,٠٦٨,٧٦٣	١,٩٤١,٥٥١	ودائع أخرى
٦٤,٢٤٢,٦٣١	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٥٩,٨١٢,٢٧٥	ودائع العملاء

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٤. قروض لأجل

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

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.

١٥. المشتقات

أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة السالبة	
						المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي
٢,٤٣٥,٧٥٧	٥,١٥٠	٣,٣١٤,٢٤١	٨,٥٣٢	١,٧٣٥,٤٠١	٤,١٩٤	الأجلة
٦,٧٩٢,٢١٩	١٢٠,٨٩٤	٧,٥٩٠,٢٤٤	١٤٥,٧٠٤	٨,٥٧٣,٢٤٣	١٣٤,١٥١	مقايضات أسعار العملات
٩,٠٧٢,٨٦٠	٣٢٧,٥٦٣	٩,٠٦٥,٤١٩	٢٩٠,٥٠٩	٨,٠٥٥,١٠٠	٢٤٤,٠٩٩	خيارات أسعار العملات
						مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
١٢,٨٢٣,٩٣٧	١,٥١٠,٤٨٥	١٢,٧٢٤,٦٧٢	١,٣٠١,٣٢٧	١٢,٥٨٠,١٠٩	٩٤٩,٠٥٩	مقايضات أسعار العملات
-	(١,٦٠٩,٣٩٤)	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	(١,٠٣٤,٢١١)	هوامش السيولة النقدية للملحق وامير
٣١,١٢٤,٧٧٣	٣٥٤,٦٩٨	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢	٣٠,٩٤٣,٨٥٣	٢٩٧,٢٩٢	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١٥ ج)
٣١,١٢٤,٧٧٣	٣٥٤,٦٩٨	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢	٣٠,٩٤٣,٨٥٣	٢٩٧,٢٩٢	الإجمالي

ب) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. ووفقًا لهذه الاتفاقية، تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشترأة 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 سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٥. المشتقات - (تتمة)

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

بلغ صافي الضمانات النقدية المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ١,٢١٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١,٧٦٧ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى المدفوعة للأطراف الأخرى.

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

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

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٥٤٣,٠٤٢	٢,٤٢٩,٦٢٩	٢,٣٤٩,٧٣٢	اعتمادات مستندية
٨,٨٨١,٠٢٥	٨,٩٢٦,٤٢٢	٨,٧٤٤,٤١٨	خطابات ضمان
٨٢٦,١٤٨	٦٥٢,٠٧٩	٨٧٥,٨٠٢	قبولات العملاء
١٢,٢٥٠,٢١٥	١٢,٠٠٨,١٣٠	١١,٩٦٩,٩٥٢	إجمالي عقود الضمان المالي
٨٧٨,٧٩٦	٤١٥,٦٧٨	٤٧٤,٥٠٧	التزامات لمنح الإنتمان غير قابلة للإلغاء
١٣,١٢٩,٠١١	١٢,٤٢٣,٨٠٨	١٢,٤٤٤,٤٥٩	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١١,١٤٢,٨٧٩	١١,٢٤٧,٢٩١	١٠,٩٧٤,٣١٩	المرحلة ١
٦٩٦,٧٥٣	٣٥٧,٥٠٣	٥٩٧,١٨١	المرحلة ٢
٤١٠,٥٨٣	٤٠٣,٣٣٦	٣٩٨,٤٥٢	المرحلة ٣
١٢,٢٥٠,٢١٥	١٢,٠٠٨,١٣٠	١١,٩٦٩,٩٥٢	الإجمالي

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتلخص كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢١٧,٣٩٧	٢١٧,٣٩٧	٢١٠,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٩,٧٤٥	(٦,٨٤٣)	(٢,٤٨٨)	مخصص خسائر الائتمان
٢٢٧,١٤٢	٢١٠,٥٥٤	٢٠٨,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٨,٢٤٠	١٩,٥٧٩	٩٢,٧٣٥	٢١٠,٥٥٤	الأرصدة في بداية الفترة
(٣,٥١٥)	٧,٧٠١	-	٤,١٨٦	المحول من المرحلة ١ الى المرحلة ٢
٣٦	(١٤٧)	-	(١١١)	المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ١
(٢,٩٧٩)	٦٤٨	(٢,٦٣٦)	(٦,٥٦٣)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٥٠٠)	٦٤٨	(٢,٦٣٦)	(٢,٤٨٨)	صافي الحركة للفترة
٩٧,٧٤٠	٢٠,٢٢٧	٩٠,٠٩٩	٢٠٨,٠٦٦	الأرصدة في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥	الأرصدة في بداية الفترة
١,٢١٧	-	١,٣١٩	(١٠٢)	المحول من المرحلة ١ الى المرحلة ٢
١٨,٢٩٢	١٨,٧٥٩	-	(٤٦٧)	المحول من المرحلة ١ الى المرحلة ٣
(٢٨)	-	(٦٦)	٣٨	المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ١
١,٠١٠	١,١٧٧	(١٦٧)	-	المحول من المرحلة ٢ الى المرحلة ٣
(١٠,٧٤٦)	(٨,٢٤٣)	٣,٨٩٨	(٦,٤٠١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩,٧٤٥	١١,٦٩٣	٤,٩٨٤	(٦,٩٣٢)	صافي الحركة للفترة
٢٢٧,١٤٢	٩٣,٠٨٠	٣١,٦٥٩	١٠٢,٤٠٣	الأرصدة في نهاية الفترة

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويلات بين المراحل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

١٧. القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
١٨,١٩٥,٣٠٦	٣٧,٥٧٦,٦٠٥	٣٩,٣٥٧,٨٨٤	٦٠٧,٣٢٧	٢,٦٧٢,٢٥٣	٩٨,٤٠٩,٣٧٥	إجمالي الموجودات
٢٢,٣٤٤,٠٧٢	٧,٢٩٠,٧١٧	٥٢,٥٨٠,٨٥٥	٨٧,٣٠٥	٥٨٩,٢٤١	٨٢,٨٩٢,١٩٠	إجمالي المطلوبات
٣٤١,٧١٠	٥٨٨,١٩٦	٢٠٠,٣٢٥	١١,٧٩٣	(١٠,٥٢١)	١,١٣١,٥٠٣	صافي دخل العمولات الخاصة
١٩,٨٤٧	(٢٤٥,٥٤٦)	٢٢٨,٩٩٧	-	(٣,٢٩٨)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٣٦١,٥٥٧	٣٤٢,٦٥٠	٤٢٩,٣٢٢	١١,٧٩٣	(١٣,٨١٩)	١,١٣١,٥٠٣	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٤,٢٦٦	٥٦,٣٨٦	١٦,٣٣٥	١٠٤,٢٠٩	(١١,٥٢٠)	١٧٩,٦٧٦	دخل (مصاريف) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٧,٣٠٨	٢٥,٥٢٦	٢٣,٧٦١	٦,٣٢٧	(٣٨,٣٣٥)	٤٤,٥٨٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٤٠٣,١٣١	٤٢٤,٥٦٢	٤٦٩,٤١٨	١٢٢,٣٢٩	(٦٣,٦٧٤)	١,٣٥٥,٧٦٦	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
١٥٣,٩٦٩	٣٥,٨٧٧	٢٤,٢٢٩	٤٦,١٢٦	١٧	٢٦٠,٢١٨	مصاريف عمليات مباشرة
١٤١,٣٧٥	٧٤,٢٢١	١٣٧,٨٤٠	-	-	٣٥٣,٤٣٦	مصاريف عمليات غير مباشرة
٩٤,٦٥١	٧٧,٨٦٧	٢,١٨١	(١٢١)	-	١٧٤,٥٧٦	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٨٩,٩٩٥	١٨٧,٩٦٥	١٦٤,٢٤٨	٤٦,٠٠٥	١٧	٧٨٨,٢٣٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٣,١٣٦	٢٣٦,٥٩٧	٣٠٥,١٧٠	٧٦,٣٢٤	(٦٣,٦٩١)	٥٦٧,٥٣٦	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٩,٦٦١	-	-	٩,٦٦١	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١٣,١٣٦	٢٣٦,٥٩٧	٣١٤,٨٢١	٧٦,٣٢٤	(٦٣,٦٩١)	٥٧٧,١٩٧	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالثبوت من المعطيات الرئيسية 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 فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٦٢,٦٣٧	٢٥٥,٥٧٥	٨١٨,٢١٢
٢٥,٤١٧,٠٧٤	٤,٢٥٠,٩٣٤	١٣,٢٧٢	٢٩,٦٨١,٢٨٠
١٣٤,٩٦٧	-	٤٤,٣٥٨	١٧٩,٣٢٥
٢٥,٥٥٢,٠٤١	٤,٨١٣,٥٧١	٣١٣,٢٠٥	٣٠,٦٧٨,٨١٧
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	٢٩٧,٢٩٢	-	٢٩٧,٢٩٢
-	٢٩٧,٢٩٢	-	٢٩٧,٢٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦٨١,٧٧٤	٣٣٦,٥٧٥	١,٠١٨,٣٤٩
٢٦,١٧٣,٧٧٥	٤,١٤٦,٦٧٨	١٣,٢٧٥	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
١٣٢,٩٤٩	-	٤٧,١٦٦	١٨٠,١١٥
٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٤,٨٢٨,٤٥٢	٣٩٧,٠١٦	٣١,٥٣٢,١٩٢
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦١٢,٣٨٦	٤٠٦,٢٤٣	١,٠١٨,٦٢٩
٢٣,٦١٨,٩٩٦	٦,٦٤٩,٥٨٨	٤٥٢,٢٩٥	٣٠,٧٢٠,٨٧٩
١١٥,٧٤٢	-	٤٩,٩٠٩	١٦٥,٦٥١
٢٣,٧٣٤,٧٣٨	٧,٢٦١,٩٧٤	٩٠٨,٤٤٧	٣١,٩٠٥,١٥٩
-	٣٥٤,٦٩٨	-	٣٥٤,٦٩٨
-	٣٥٤,٦٩٨	-	٣٥٤,٦٩٨

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

القيمة العادلة للأرباح والخسائر

الاستثمارات من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:

مشتقات الأدوات المالية من خلال

الأرباح والخسائر

الإجمالي

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بمبلغ ٨١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: خسارة ١٥ مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس 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 أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكويز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، والأسعار الآجلة، ومنحنيات العائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق أسهم خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية غير المتداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل بعض السندات المالية الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى ٣ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١٥ ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار المهمة على النتائج التشغيلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تعتمد على بعضها البعض.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٣٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨٤,٥ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٩,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,١ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٤,٩ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٩٣٩,٠٢٠	٩٣٩,٠٢٠	٣٩٧,٠١٦	القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة
(٣٠,٥٧٣)	(٨٨,٠٩٨)	(٨٣,٨١٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٤٥٣,٩٠٦)	-	التحويلات إلى المستوى الثاني
-	-	-	استثمارات مباحة
٩٠٨,٤٤٧	٣٩٧,٠١٦	٣١٣,٢٠٤	القيمة العادلة في نهاية السنة / الفترة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
٢,٠٤٠,٧٧٤	٢,٠٤٠,٧٧٤
٥٩,٥٨٩,١٢٩	٥٦,٢٩٥,٩٢٦
٦١,٦٢٩,٩٠٣	٥٨,٣٣٦,٧٠٠
٢١,٠٤٦,٣٧١	٢١,٠٤٦,٣٧١
٥٨,٨٩٣,٧٤٩	٥٩,٨١٢,٢٧٥
٧٩,٩٤٠,١٢٠	٨٠,٨٥٨,٦٤٦

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ودائع العملاء

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية
٢,١٦٦,٧٤٢	٢,١٦٦,٧٤٢
٥٩,٣٢٥,٠٢٨	٥٥,٠٧٣,٨٩٤
٦١,٤٩١,٧٧٠	٥٧,٢٤٠,٦٣٦
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤
٥٩,٧١٥,٦٠٠	٦٠,١٤٣,٥٨٩
٢,٠٠٦,١٦٩	٢,٠٠٦,١٦٩
٨١,٧٩٤,٨٥٣	٨٢,٢٢٢,٨٤٢

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ودائع العملاء

قروض لأجل

إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

١٩. ربحية السهم الأساسي والمخفض

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

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

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤١٢,٩٧٨	٥٠١,٢٦٥	٢٦٢,٢٦٤	٢٨٧,٧٧٠	صافي الدخل
(٦٠,٩٢١)	(٥٥,١٨٤)	(٤٥,٧٥٥)	(٤٠,١٨٤)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٣٥٢,٠٥٧	٤٤٦,٠٨١	٢١٦,٥٠٩	٢٤٧,٥٨٦	صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٥٢	٠,٦٦	٠,٣٢	٠,٣٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٧٤,٩٥٩,٧١٨	٧٢,٧٨٢,٥٢٨	٧٤,٤٥١,٠٨٤	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٥,٠٦١,٣٦٠	٥,١١٢,٦٢٤	٥,١١٢,٦٢٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٤٤,٥٧٨	١,٦٤٢,٣٠٦	٢٤٦,٢٨٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٠,٨٦٥,٦٥٦	٧٩,٥٣٧,٤٥٨	٧٩,٨٠٩,٩٩٧	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
١٥,٠٤٣,٣٣٥	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٦,٣٢١,٤٤٦	رأس المال الأساسي
٧٢٦,١٢٦	٧٣٠,٩٧٣	٧٥١,٩٠٨	رأس المال المساند
١٥,٧٦٩,٤٦١	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٧,٠٧٣,٣٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%١٨,٦٠	%٢٠,٢٩	%٢٠,٤٥	نسب كفاية رأس المال:
%١٩,٥٠	%٢١,٢١	%٢١,٣٩	الأساسي
			الأساسي والمساند

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٤,٢٣٩,٠٧٤	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٥,٥١٧,١٨٥	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	التعديلات الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٥,٠٤٣,٣٣٥	١٦,١٣٥,٢٩٤	١٦,٣٢١,٤٤٦	رأس المال الأساسي
٧٢٦,١٢٦	٧٣٠,٩٧٣	٧٥١,٩٠٨	الأحكام العامة المؤهلة، صافي
٧٢٦,١٢٦	٧٣٠,٩٧٣	٧٥١,٩٠٨	رأس المال المساند
١٥,٧٦٩,٤٦١	١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٧,٠٧٣,٣٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠. كفاية رأس المال - (تتمة)

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

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

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

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-١٩) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كمبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى ٣ سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، ارتفع التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى ٨٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
			إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٢٩٠,٠٩٢	٨٠٤,٤٢١	٦٩٩,٨٩٧	قروض وسلف
٨١,٦٢٧	٤٦٩,٢٢٨	٩٤٥,٩٥٠	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٢,٠٥٤	٣٠٦,٩١٢	٣٣١,٩٣٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٤٢٩,٦٧٥	٤١٤,٧٢٣	استثمارات
			المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٨٢٢,٨٠٥	٧٦٠,٠٩١	٢٣,٢٧٨	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
			الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٧٩٠,٠٣١	٧٣٢,٥٢٧	٩٦٥,٢٨٩	قروض وسلف
٤٤١,٣٢٣	٣٨١,٩٥٦	٥٧٧,١٤٢	ودائع العملاء
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١١٢,٧٦٤	١٠٢,٠٥٠	١٠٠,٠٥٠	التعهدات،الالتزامات المحتملة و المشتقات
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٨٤,٠٢٢	٢٦٤,١٤١	٢٩١,٩٤١	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣,٠٩٦	٩,٢٢٨	إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٢٨	٣,٢٣١	دخل عمولات خاصة
١١	١٠٥	مصاريف عمولات خاصة
		أتعاب خدمات بنكية

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:
٢٩٢	-	مصاريف عمولات خاصة
٣,٨٢٤	٣,٨٢٤	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
		باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم:
١٣,٣٩٤	١٤,٤١٢	دخل عمولات خاصة
٣,٣٨٢	٢٢٢	مصاريف عمولات خاصة
١,٤٧٧	١,٤٢٥	اتعاب خدمات بنكية
٤,١٠٥	٣,٨٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى

٢٢. صكوك الشريحة الأولى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل

أ) فيما يلي ملخص لرأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بملايين الريالات السعودية). تستند احتسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	المساهمون السعوديون
٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	٧٥٠,٠	١٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٢٥)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	الإجمالي

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

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

ج) تتلخص مخصصات الزكاة والدخل لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩٤,٢٩١	١٠٩,٧١٤	٧١,٨٧٥	٥٩,٦٣٥	مخصصات الزكاة - الفترة الحالية
-	(٣٣,٧٨٢)	-	(٣٣,٧٨٢)	عكس الزكاة - فترة سابقة (إيضاح ٢٣د)
٩٤,٢٩١	٧٥,٩٣٢	٧١,٨٧٥	٢٥,٨٥٣	مخصصات الزكاة

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

هـ) خلال عام ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية الربوط الزكوية للسنوات السابقة من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٧. بلغ إجمالي التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي. يُدفع الرصيد القائم البالغ ٣٧٢ مليون ريال سعودي تقريباً على دفعات سنوية متساوية في ١ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ١ ديسمبر من كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٤. توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٧٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤ ريال سعودي لكل سهم. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢١. وسيتم دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك اعتباراً من ٢ مايو ٢٠٢١.

٢٥. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ 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، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقديرية. 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 تقديرية بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

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

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

قرر البنك بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ دعوة مساهميته لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٤ أغسطس ٢٠٢١ للتصويت على بيع أسهم الخزينة وفقاً للتعميم الخاص ببيع أسهم الخزينة ("التعميم") الصادر من قبل البنك في ١٤ يوليو ٢٠٢١، وتفويض مجلس الإدارة للقيام بكافة الإجراءات اللازمة لبيع أسهم الخزينة.

٢٦. مصاريف العمليات

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

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٥٩	١,١٢٣	٤٣٣	١,٢١٩
١,٥٨٩	١,٠٥٧	٥٦٥	٣,٩٣٥
٣١١,٩٥٤	١٧٥,٠٠٥	٨٥,٦٥٦	١٠٥,٥٧٨
٩,٧٤٥	(٢,٤٨٨)	١١,٩٢٣	(٨١٩)
٢٢٥	(١٢١)	١١٨	(١٨١)
٣٢٣,٦٧٢	١٧٤,٥٧٦	٩٨,٦٩٥	١٠٩,٧٣٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تعاني من موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وافقت الحكومة السعودية على عدد من اللقاحات لتحصين المجتمع. تسير حملة التطعيم بشكل مكثف ومن المتوقع أن يتم تطعيم غالبية السكان في المستقبل القريب.

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

- عملاء تدهورت جودتهم الائتمانية بشكل دائم بما يلزم المجموعة الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة لمثل هذه المخاطر، و
- عملاء إما ظلت جودتهم الائتمانية مستقرة (بسبب طبيعة التعويض الناتجة من الاستفادة من البرامج الحكومية) أو انخفضت جودتهم الائتمانية بشكل مؤقت بما لديهم من مقومات للعودة بقوة بعد الجائحة.

يواصل البنك تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء اختبارات الضغط على التحركات المتوقعة لأسعار النفط ومتغيرات الاقتصاد الكلي الأخرى وتأثيرها على مؤشرات الائتمان الرئيسية والسيولة والتشغيل والملاءة المالية والأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تأثير كوفيد ١٩ وقد استلزم ذلك مراجعة العمليات والأداء المالي الطبيعي. وتشمل الخطوات التي اتخذتها الإدارة المراجعة المستمرة لتركيز التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك. كما تأخذ مراجعات الائتمان في الاعتبار تأثير برامج دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي.

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

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

إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة الأخذ بعين الاعتبار حكم الخبراء الائتماني لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك بتسوية تراكمية بقيمة ١٥٩,٥ مليون ريال سعودي، و ٦٦,٢ مليون ريال سعودي، و ١٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لمحفظه القروض والسلف للشركات و الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتجزئة على التوالي. سيستمر البنك في إعادة تقييم الحاجة الى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

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

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

برنامج الدفعات المؤجلة

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

إضافة لما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩. وأوضح البنك المركزي السعودي أنه من أجل هذا التمديد، ستخضع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم للتقييم من قبل البنوك إلى المدى الذي لا تزال فيه هذه الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩، حتى تكون مؤهلة للتمديد وفقاً لإرشادات برنامج تأجيل الدفعات الصادر من البنك المركزي السعودي. بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي أجرى البنك تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين لمزيد من التأجيل، وبناءً عليه قام بتأجيل الدفعات المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٩٢٠,٨ مليون ريال سعودي ومدد فترة سداد القروض المطبقة دون أي تكاليف إضافية. نتج عن ذلك أن تعترف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١٦,٦ مليون ريال سعودي.

تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة بمجموع تعديلات بمبلغ ١٠٢,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تم إدراجها في دخل العمليات الخاصة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم إيداع ٤٨,١ مليون ريال سعودي لقائمة الدخل المرحلية الموحدة المتعلقة بإطفاء خسائر التعديل.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٧ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع فترات استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات كما هو أعلاه. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. إجمالي الدخل البالغ ٤٥٥,٢ مليون ريال سعودي من هذه الودائع المعفية من الفوائد والتي تم الاعتراف بـ ٣٠٠,٦ مليون ريال سعودي منها كدخل عمولات خاصة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم الاعتراف بـ ٦٦,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية المتعلقة بإطفاء مكاسب اليوم الأول.

يعتقد البنك أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل طواعية لا تعتبر التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. قام البنك بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة للتصنيفات في مخاطر الائتمان اعترف بتسوية تراكمية بقيمة ٦٦,٢ مليون ريال سعودي على محفظته الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ نتيجة للتأثير المحتمل لتخفيض تصنيفات مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

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

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

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي لـ:

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

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ إيداعاً بمبلغ ٢,٣٢ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها عمولات لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل. تم سداد هذه الوديعة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك بتأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. حاليًا، هناك عدم يقين بشأن توقيت وأساليب الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لذلك، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز توقعات تاريخ انتهاء سعر التعامل السائد بين البنوك.

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

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

- ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، للدولار الأمريكي لفترات يوم واحد، وشهر ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهرًا.

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

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

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

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

- تحديث الأنظمة والعمليات التي تتعرف على العقود التي تعمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن،
- التعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل بالشكل المطلوب،
- عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تنتقل من سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية،
- تحديث مسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في نفس المجال، لضمان الانتقال المنظم إلى معايير بديلة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحويل، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن.

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