



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في ولفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(غير مدققة)

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
المركز الرئيس - الرياض
ترخيص رقم ٩٦/١١/٣٢٣
تاريخ ١٤١٩/٣/١٠
www.deloitte.com

Deloitte.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)
(رأس المال المدفوع (٥.٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين
وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
بج القصيلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٢٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، 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 الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ 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، فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

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

وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)

١٣ محرم ١٤٤٥ هـ
(٣١ يوليو ٢٠٢٣)



البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

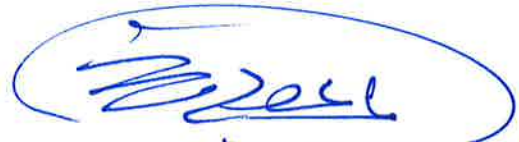
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | إيضاحات | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------|--|
| ١٢,٧٢٧,٥٧٣ | ٦,٤٠١,٢٥٨ | ٨,١٤٩,١٦٠ | ١٥ | الموجودات |
| ٣,٠٢٣,٤٩٥ | ١,٣٠٤,٧٠١ | ٢,١٧٨,٩١٨ | ١٤,٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| ٢٨,٣٨١,٠٩٩ | ٢٨,١٧٩,٩٥٩ | ٣١,٧٠٦,٩٠٢ | ١٤,١٧ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي قروض وسلف، صافي استثمارات في شركات زميلة عقارات أخرى |
| ٧٧٠,٨٩١ | ٧١٣,٠٠٣ | ٨٠٢,٤٢٣ | ١٤,١١ | ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي موجودات غير ملموسة، صافي موجودات أخرى، صافي إجمالي الموجودات |
| ٦٢,٢٦٢,٦٩٣ | ٦٨,٨٨٣,١٩٨ | ٧٧,٣٠٤,٦٦٠ | ١٤,١٨ | |
| ٨٧٩,٠٩٦ | ٩٢٢,٩٨٥ | ٩١٧,٩٨٣ | | |
| ٤٥١,٩٨١ | ٤٥١,٩٨١ | ٤٥١,٩٨١ | | |
| ٩٦٩,٨٢٣ | ١,٢١٢,٣٧٤ | ١,١٧١,٥٠٢ | | |
| ٤٠٤,٥٣٩ | ٤٢٨,٣٤٢ | ٤٥٨,٢٤٧ | | |
| ٩٢٦,٧٠٨ | ٥٧٢,٨١١ | ٤٥٢,٧٥٦ | | |
| ١١٠,٧٩٧,٨٩٨ | ١٠٩,٠٧٠,٦١٢ | ١٢٣,٥٩٤,٥٣٢ | | |
| ٢٤,٧٠٣,٦٤٤ | ٢٠,٨٩٢,٤٧٠ | ٢٢,٢٨٧,٤١٩ | ١٤,٩ | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ٦٧,٤٥٨,٥٧٣ | ٦٩,٥٧٨,٥٢٦ | ٨٢,٦٦٤,٢٠١ | ١٤,١٠ | المطلوبات |
| ٢٨٤,٢٠٥ | ٤٧,٠٤٥ | ٢٩,٠٢٢ | ١٤,١١ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء |
| ١,٦٢٥,٠٧٤ | ١,٧٦٢,٨٧٥ | ١,٩١٨,٩٠٤ | | القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي مطلوبات أخرى |
| ٩٤,٠٧١,٤٩٦ | ٩٢,٢٨٠,٩١٦ | ١٠٦,٨٩٩,٥٤٦ | | إجمالي المطلوبات |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حقوق الملكية |
| ٢,٩٩٩,٠٠٠ | ٣,٣٧٦,٠٠٠ | ٣,٣٧٦,٠٠٠ | | رأس المال |
| (٧٦٩,٩٦٩) | (١,٢٠٧,٩٤٤) | (١,١٢١,٠٤٢) | ١٧ | احتياطي نظامي |
| ١,٢٨٢,٣٧١ | ٩٥٦,٦٤٠ | ١,٧٢٥,٠٢٨ | | احتياطيات أخرى |
| - | ٤٥٠,٠٠٠ | - | ٢١ | أرباح مبقاة |
| ١٣,٥١١,٤٠٢ | ١٣,٥٧٤,٦٦٦ | ١٣,٩٧٩,٩٨٦ | | توزيعات أرباح مقترحة |
| ٣,٢١٥,٠٠٠ | ٣,٢١٥,٠٠٠ | ٢,٧١٥,٠٠٠ | ١٩ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ١٦,٧٢٦,٤٠٢ | ١٦,٧٨٩,٦٦٦ | ١٦,٦٩٤,٩٨٦ | | صكوك الشريحة الأولى |
| ١١٠,٧٩٧,٨٩٨ | ١٠٩,٠٧٠,٦١٢ | ١٢٣,٥٩٤,٥٣٢ | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |



سعد الطيار
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية

| للفتري الستة أشهر المنتهيتين في | | للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في | | إيضاحات |
|---------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | |
| ١,٦٢٠,١٨٩ | ٣,٤٠٦,٦٤٢ | ٨٨٨,٦٨٣ | ١,٧٩٩,٨١٠ | دخل العمولات الخاصة |
| ٣٥٨,٨١٣ | ١,٧٠١,٤٤٩ | ٢١٦,٤٦٩ | ٩٣٦,٣٠٤ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ١,٢٦١,٣٧٦ | ١,٧٠٥,١٩٣ | ٦٧٢,٢١٤ | ٨٦٣,٥٠٦ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ١٦٨,٠١٢ | ١٥١,٦٠٩ | ٧٢,٠٥٩ | ٨٠,٦٦١ | دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٨٨,٤٠٥ | ١٠٧,٧٠٢ | ٤٥,٦٠١ | ٥٣,١٤٣ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| (٣٧,٤٣٩) | (٣٣,٠٠٠) | (١٨,٧٣٠) | (١٦,٥٠٠) | الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| ١,٨٨٣ | ٢,٢٢٩ | ١,٣٠٨ | ٢,١٢٠ | المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| ٧,٣٦٠ | ١٥,١٧٢ | ٣ | ٦,٣٦٦ | مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي |
| ١,٤٨٩,٥٩٧ | ١,٩٤٨,٩٠٥ | ٧٧٢,٤٥٥ | ٩٨٩,٢٩٦ | إجمالي دخل العمليات |
| ٣٥٤,٤٥٥ | ٣٩٣,٤٣٧ | ١٧٦,١٣٦ | ١٩٥,٢٥٢ | رواتب ومصاريف الموظفين |
| ٣٤,٦٢٩ | ٣٧,٦٩٩ | ١٥,٢١٣ | ١٩,١٣٠ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٧٥,٠٦٤ | ٨٣,٧٥١ | ٣٨,٥٤٩ | ٤١,٤٤٢ | استهلاك وإطفاء |
| ٢١٩,٩٩٢ | ٣١٢,٣٣٩ | ١٠٩,٤٩١ | ١٥٠,٣٧٨ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٦٨٤,١٤٠ | ٨٢٧,٢٢٦ | ٣٣٩,٣٨٩ | ٤٠٦,٢٠٢ | مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| ٩١,٣٦٧ | ١٦٠,٩١٠ | ٥٣,٦٠٦ | ٧٩,٥٥٨ | مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| ٧٧٥,٥٠٧ | ٩٨٨,١٣٦ | ٣٩٢,٩٩٥ | ٤٨٥,٧٦٠ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٧١٤,٠٩٠ | ٩٦٠,٧٦٩ | ٣٧٩,٤٦٠ | ٥٠٣,٥٣٦ | دخل العمليات |
| ٢٦,٩٦٧ | ٣٠,٧٧٨ | ١١,٥٧٨ | ١٢,٥٣٧ | الحصة في دخل الشركات الزميلة |
| ٧٤١,٠٥٧ | ٩٩١,٥٤٧ | ٣٩١,٠٣٨ | ٥١٦,٠٧٣ | الدخل قبل مخصصات الزكاة |
| ١٣٣,٣٩١ | ١٣٨,٨٤٨ | ٧٠,٣٨٨ | ٧٢,٢٨١ | مخصصات الزكاة |
| ٦٠٧,٦٦٦ | ٨٥٢,٦٩٩ | ٣٢٠,٦٥٠ | ٤٤٣,٧٩٢ | صافي الدخل |
| ٠,٥٦ | ٠,٧٧ | ٠,٢٩ | ٠,٣٨ | ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم) |



سعد الطيار
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٦٠٧,٦٦٦ | ٨٥٢,٦٩٩ | ٣٢٠,٦٥٠ | ٤٤٣,٧٩٢ |

صافي الدخل

بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى

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

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى

| | | | |
|-----------|--------|-----------|--------|
| (١٠٤,٨٣٦) | ١٨,٢٣٧ | (١٠٣,٣٤١) | ٣٣,٠٠٠ |
|-----------|--------|-----------|--------|

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

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى

| | | | |
|-------------|--------|-----------|----------|
| (١,٢١٦,٩٩٢) | ٨٤,٦٨٢ | (٦٨٣,٣٨٩) | (٤٢,٠٠٤) |
|-------------|--------|-----------|----------|

مكاسب القيمة العادلة المُحوّلة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

| | | | |
|---------|----------|-----|---------|
| (٧,٣٦٠) | (١٥,١٧٢) | (٣) | (٦,٣٦٦) |
|---------|----------|-----|---------|

إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشاملة الأخرى

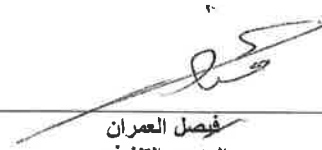
| | | | |
|-------------|--------|-----------|----------|
| (١,٣٢٩,١٨٨) | ٨٧,٧٤٧ | (٧٨٦,٧٣٣) | (١٥,٣٧٠) |
|-------------|--------|-----------|----------|

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل

| | | | |
|-----------|---------|-----------|---------|
| (٧٢١,٥٢٢) | ٩٤٠,٤٤٦ | (٤٦٦,٠٨٣) | ٤٢٨,٤٢٢ |
|-----------|---------|-----------|---------|



سعد الطيار
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

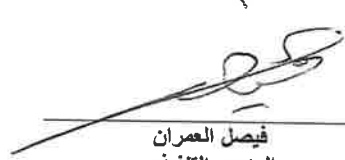
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (بآلاف الريالات السعودية)

| إيضاحات | رأس المال | احتياطي نظامي | احتياطيات أخرى | أرباح مُبقاة | توزيعات أرباح مُقترحة | إجمالي حقوق المساهمين | صكوك الشريحة الأولى | إجمالي حقوق الملكية |
|---|------------|---------------|----------------|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| الأرصدة في بداية الفترة (مدققة) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٧٦,٠٠٠ | (١,٢٠٧,٩٤٤) | ٩٥٦,٦٤٠ | ٤٥٠,٠٠٠ | ١٣,٥٧٤,٦٩٦ | ٣,٢١٥,٠٠٠ | ١٦,٧٨٩,٦٩٦ |
| صافي الدخل | - | - | - | ٨٥٢,٦٩٩ | - | ٨٥٢,٦٩٩ | - | ٨٥٢,٦٩٩ |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | ٨٧,٧٤٧ | - | - | ٨٧,٧٤٧ | - | ٨٧,٧٤٧ |
| إجمالي الدخل الشامل | - | - | ٨٧,٧٤٧ | ٨٥٢,٦٩٩ | - | ٩٤٠,٤٤٦ | - | ٩٤٠,٤٤٦ |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | (٤٥٠,٠٠٠) | (٤٥٠,٠٠٠) | - | (٤٥٠,٠٠٠) |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | - | - | - | (٨٥,١٥٦) | - | (٨٥,١٥٦) | - | (٨٥,١٥٦) |
| المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة | - | - | (٨٤٥) | ٨٤٥ | - | - | - | - |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | - | - | - | - | - | - | (١,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٠٠٠,٠٠٠) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | - | - | - | - | - | - | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| الأرصدة في نهاية الفترة | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٧٦,٠٠٠ | (١,١٢١,٠٤٢) | ١,٧٢٥,٠٢٨ | - | ١٣,٩٧٩,٩٨٦ | ٢,٧١٥,٠٠٠ | ١٦,٦٩٤,٩٨٦ |





سعد الطيار
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

| إيضاحات | رأس المال | احتياطي نظامي | احتياطيات أخرى | أرباح مُبقاة | توزيعات أرباح مُقترحة | إصدار أسهم منحة مقترحة | إجمالي حقوق المساهمين | صكوك الشريحة الأولى | إجمالي حقوق الملكية |
|--|------------|---------------|----------------|--------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| الأرصدة في بداية الفترة (مدققة) | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٩٩,٠٠٠ | ٥٦٢,٠٦٣ | ٧١٥,٤١٢ | ٥٢٥,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤,٨٠١,٤٧٥ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١٦,٣٠١,٤٧٥ |
| صافي الدخل | - | - | - | ٦٠٧,٦٦٦ | - | - | ٦٠٧,٦٦٦ | - | ٦٠٧,٦٦٦ |
| إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى | - | - | (١,٣٢٩,١٨٨) | - | - | - | (١,٣٢٩,١٨٨) | - | (١,٣٢٩,١٨٨) |
| إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة | - | - | (١,٣٢٩,١٨٨) | ٦٠٧,٦٦٦ | - | - | (٧٢١,٥٢٢) | - | (٧٢١,٥٢٢) |
| توزيعات أرباح منقوعة | - | - | - | - | (٥٢٥,٠٠٠) | - | (٥٢٥,٠٠٠) | - | (٥٢٥,٠٠٠) |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | - | - | - | (٤٣,٥٥١) | - | - | (٤٣,٥٥١) | - | (٤٣,٥٥١) |
| المكاسب المحققة من استبعاد مندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | (٢,٨٤٤) | ٢,٨٤٤ | - | - | - | - | - |
| زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | (٢,٥٠٠,٠٠٠) | - | (٢٨٥,٠٠٠) | (٢٨٥,٠٠٠) |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الأرصدة في نهاية الفترة | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٩٩,٠٠٠ | (٧٦٩,٩٦٩) | ١,٢٨٢,٣٧١ | - | - | ١٣,٥١١,٤٠٢ | ٣,٢١٥,٠٠٠ | ١٦,٧٢٦,٤٠٢ |



سعد الطيار
المدير المالي



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

| لفتري السنة أشهر المنتهيتين في | | إيضاحات |
|--------------------------------|------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | |
| ٦٠٧,٦٦٦ | ٨٥٢,٦٩٩ | الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الدخل |
| ٣,٧٣١ | (١٩,١١٣) | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| (١,٣٩٦) | (١٩٨,٩٠٥) | صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي |
| ٦٠,٥٨١ | ٣٠٢,٨٢٨ | صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة |
| ١٦,٩٧٨ | ١٨,٧٠٦ | صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة |
| - | ٨٨ | صافي التغيير في رسوم القروض المُوجلة |
| (٧,٣٦٠) | (١٥,١٧٢) | خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي |
| ٣٧,٤٣٩ | ٣٣,٠٠٠ | الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| (١,٨٨٣) | (٢,٢٢٩) | المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| ٧٥,٠٦٤ | ٨٣,٧٥١ | استهلاك وإطفاء |
| ٩١,٣٦٧ | ١٦٠,٩١٠ | مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| (٢٦,٩٦٧) | (٣٠,٧٧٨) | الحصة في دخل الشركات الزميلة |
| ٨٥٥,٢٢٠ | ١,١٨٥,٧٨٥ | |
| (١٤,٦٤٧) | (٣٩١,٥٣٥) | صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: |
| ٣١٢ | (١,٦٢٩) | وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي |
| (٤,٥٠٦,٢١٠) | (٨,٤٣٧,٧٠٣) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| (١٦٥,٢٢١) | (٨٨,٣٤١) | قروض وسلف |
| (٦٨٤,٤٦٧) | ١٤٠,٢٥٣ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي موجودات أخرى |
| ٢,٨٧٧,١٩٠ | ١,٣٨٠,٤٢٧ | صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| ٥,٨٩٨,٥٢٣ | ١٢,٨٤٣,٩٩٩ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| ١٣٤,٨٤٩ | (١٨,٠٥٨) | ودائع العملاء |
| ٣٠,٤٦٦ | ٢٨٢,٩٥٤ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي |
| ٤,٤٢٦,٠١٥ | ٦,٨٩٦,١٥٢ | مطلوبات أخرى |
| (٢٢٥,٨٠٧) | (٢٠٣,٩٦٣) | الزكاة المدفوعة |
| ٤,٢٠٠,٢٠٨ | ٦,٦٩٢,١٨٩ | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| ٢,٣٩٦,٥٦١ | ١,٤٩١,٤٣٠ | الأنشطة الاستثمارية |
| (٣,٢٩٢,٣٦٥) | (٤,٨٦٢,٤٣٤) | مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات |
| ٣١,٥٧١ | ٣٥,٧٧٩ | شراء استثمارات |
| (٩٥,٦٥٤) | (٩٣,١٥٠) | توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة |
| (٩٥٩,٨٨٧) | (٣,٤٢٨,٣٧٥) | شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| | | صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

| لفتري الستة أشهر المنتهيتين في | | إيضاحات |
|--------------------------------|------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | |
| | | النشاط التمويلي |
| | | توزيعات الأرباح |
| (٥٢٥,٠٠٠) | (٤٥٠,٠٠٠) | استرداد صكوك الشريحة الأولى |
| (٢٨٥,٠٠٠) | (١,٠٠٠,٠٠٠) | صكوك الشريحة الأولى المصدرة |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | تكلفة صكوك الشريحة الأولى |
| (٤٣,٥٥١) | (٨٥,١٥٦) | صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاط التمويلي |
| ١,١٤٦,٤٤٩ | (١,٠٣٥,١٥٦) | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها |
| ٤,٣٨٦,٧٧٠ | ٢,٢٢٨,٦٥٨ | |
| | | النقدية وما في حكمها |
| | | النقدية وما في حكمها في بداية الفترة |
| ٨,٠٠٧,٢٨٤ | ٤,١٥٦,٣٨١ | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها |
| ٤,٣٨٦,٧٧٠ | ٢,٢٢٨,٦٥٨ | النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة |
| ١٢,٣٩٤,٠٥٤ | ٦,٣٨٥,٠٣٩ | معلومات إضافية عن العمولات الخاصة |
| | | عمولات خاصة مُستلمة |
| ١,٦١٦,٠٨٨ | ٣,٢٠٧,٧٣٧ | عمولات خاصة مدفوعة |
| ٣٦٠,٥٩٠ | ١,٤٤٥,٢١٦ | معلومات إضافية غير نقدية |
| (١,٣٢٩,١٨٨) | ٨٧,٧٤٧ | إجمالي بنود الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى |



سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

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 ٥١ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥١ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٥١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

الإدارة العامة

ص.ب.٣٥٣٣

الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ محرم ١٤٤٥ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٢٣.

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، والاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ الصادر 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 صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة في الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس كمجموعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة 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. ويتم 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، والمقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المُستثمر فيها، وطبيعة العلاقة مع المنشأة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه المنشأة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بكيان منظم منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة، على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة أو المُستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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، تعامل كمعاملة حقوق الملكية. وفي حال 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 المُسيطر؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتركمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحفظ به؛

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٣. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- 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 ذلك في حال قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة المباشرة.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار، وعادة يتم تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إستبعاد 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

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى

فيما يلي، المعايير أو التعديلات أو التفسيرات السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة:

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|---|--|
| تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ | تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة | تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ | توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح أيضاً كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

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

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|
| ٩٤٥,٠١٢ | ٧٢١,١٨٩ | ١,٠١٠,٣٨٣ | نقد في الصندوق |
| ٨,٥٢٩,٠٠٠ | ٢,٢٧٦,٠٠٠ | ٣,٢٥٠,٠٠٠ | اتفاقية إعادة شراء عكسية |
| (١٠٩,٥٤١) | (١٤٧,٢٦٠) | (٥٤,٠٨٧) | أرصدة أخرى، صافي |
| ٩,٣٦٤,٤٧١ | ٢,٨٤٩,٩٢٩ | ٤,٢٠٦,٢٩٦ | نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ب) |
| ٣,٣٦٣,١٠٢ | ٣,٥٥١,٣٢٩ | ٣,٩٤٢,٨٦٤ | وديعة نظامية |
| ١٢,٧٢٧,٥٧٣ | ٦,٤٠١,٢٥٨ | ٨,١٤٩,١٦٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر سابق، ومن 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الآتي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٩,٣٦٤,٤٧١ | ٢,٨٤٩,٩٢٩ | ٤,٢٠٦,٢٩٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعد الوديعة النظامية (إيضاح أ) |
| ٣,٠٢٩,٥٨٣ | ١,٣٠٦,٤٥٢ | ٢,١٧٨,٧٤٣ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| ١٢,٣٩٤,٠٥٤ | ٤,١٥٦,٣٨١ | ٦,٣٨٥,٠٣٩ | النقدية وما في حكمها |

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الآتي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢,٧٧٢,٤٢٧ | ١,١٠٩,٩٩٠ | ١,٦٩٣,٧٦٩ | حسابات جارية |
| ٢٥٧,١٩٤ | ١٩٦,٤٦٢ | ٤٨٦,٦٣٦ | إيداعات أسواق المال |
| ٣,٠٢٩,٦٢١ | ١,٣٠٦,٤٥٢ | ٢,١٨٠,٤٠٥ | إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٦,١٢٦) | (١,٧٥١) | (١,٤٨٧) | مخصص خسائر الائتمان |
| ٣,٠٢٣,٤٩٥ | ١,٣٠٤,٧٠١ | ٢,١٧٨,٩١٨ | الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٧. استثمارات، صافي

(أ) تتلخص استثمارات، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٣,٨٦١,٩٦٢ | ٦,٢٢٦,٦٦٨ | ١١,٠١٧,٤٦٣ | سندات الدين - بالتكلفة المطفأة |
| (٢,٢٣٠) | (٢,٨٢٦) | (٣,٥٨٨) | مخصص خسائر الائتمان |
| ٣,٨٥٩,٧٣٢ | ٦,٢٢٣,٨٤٢ | ١١,٠١٣,٨٧٥ | سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٢٤,١٣٩,٦٩٤ | ٢١,٧٦٥,٧٦٩ | ٢٠,٤٤٥,٨٨٢ | سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٢٤٩,٠٨٦ | ١٧٦,٦١٣ | ١٩٠,٥٧٧ | سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٣٢,٥٨٧ | ١٣,٧٣٥ | ٥٦,٥٦٨ | الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة في الأرباح والخسائر |
| ٢٨,٣٨١,٠٩٩ | ٢٨,١٧٩,٩٥٩ | ٣١,٧٠٦,٩٠٢ | الاستثمارات، صافي |

لدى المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ١٩٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٧٦,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢٤٠,٤ مليون ريال سعودي) والتي تتضمن شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، ١٦,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٥ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١٣,٥ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المؤسسات المالية الأخرى. انظر إيضاح ٩

(ب) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| ١٨,١٣٧,٣٠٣ | ١٨,٨٩٧,٨٦٠ | ١٩,٤٥٩,٤٥٩ | مؤسسات حكومية وشبه حكومية |
| ٤,٧٤٥,٣٤٤ | ٤,٤٩٦,٣٨١ | ٤,٣٦٤,٨٧٨ | شركات |
| ٥,٤٩٨,٤٥٢ | ٤,٧٨٥,٧١٨ | ٧,٨٨٢,٥٦٥ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٨,٣٨١,٠٩٩ | ٢٨,١٧٩,٩٥٩ | ٣١,٧٠٦,٩٠٢ | الإجمالي |

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المدرجة ضمن الاحتياطي الأخرى كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| ٢٦,١٨٥ | ٢٦,١٨٥ | ١٠,٤٣٨ | الرصيد في بداية السنة / الفترة |
| ٢,٠٩٧ | (١٥,٧٤٧) | ٤٦٨ | مخصص خسائر الائتمان |
| ٢٨,٢٨٢ | ١٠,٤٣٨ | ١٠,٩٠٦ | الرصيد في نهاية السنة / الفترة |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٧. استثمارات، صافي - (تتمة)

(د) تتلخص استثمارات، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب نوع السندات كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
|---------------------------|--------------|--------------|------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|---|
| الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| ٢٢,٩٤٨,٣٩٤ | ٥,٩٨٣,٩٨٨ | ١٦,٩٦٤,٤٠٦ | ٢٠,٧٧٤,٣٨٦ | ٤,٧١٠,٥٨٧ | ١٦,٠٦٣,٧٩٩ | ١٩,٦٢٩,٢٩٥ | ٤,٤٤٤,٥٦٤ | ١٥,١٨٤,٧٣١ | سندات دين بعمولة ثابتة |
| ١٢,٥٣٧,٠١١ | ٥,١٩٤,٣٩٣ | ٧,٣٤٢,٦١٨ | ١٠,٧٦٣,٣٥٣ | ٣,٩٣١,٥٧٨ | ٦,٨٣١,٧٧٥ | ١٠,٠٥٤,٨٧٠ | ٣,٦٧٨,٥١٤ | ٦,٣٧٦,٣٥٦ | سندات |
| ١٠,٤١١,٣٨٣ | ٧٨٩,٥٩٥ | ٩,٦٢١,٧٨٨ | ١٠,٠١١,٠٣٣ | ٧٧٩,٠٠٩ | ٩,٢٣٢,٠٢٤ | ٩,٥٧٤,٤٢٥ | ٧٦٦,٠٥٠ | ٨,٨٠٨,٣٧٥ | صكوك |
| ١,١٩١,٣٠٠ | ١٦٩,٠٩٤ | ١,٠٢٢,٢٠٦ | ٩٩١,٣٨٣ | ١٧١,٤٩٠ | ٨١٩,٨٩٣ | ٨١٦,٥٨٧ | - | ٨١٦,٥٨٧ | سندات دين بعمولة متغيرة |
| ١٦٩,٠٩٤ | ١٦٩,٠٩٤ | - | ١٧١,٤٩٠ | ١٧١,٤٩٠ | - | - | - | - | سندات |
| ١,٠٢٢,٢٠٦ | - | ١,٠٢٢,٢٠٦ | ٨١٩,٨٩٣ | - | ٨١٩,٨٩٣ | ٨١٦,٥٨٧ | - | ٨١٦,٥٨٧ | صكوك |
| ٢٤,١٣٩,٦٩٤ | ٦,١٥٣,٠٨٢ | ١٧,٩٨٦,٦١٢ | ٢١,٧٦٥,٧٦٩ | ٤,٨٨٢,٠٧٧ | ١٦,٨٨٣,٦٩٢ | ٢٠,٤٤٥,٨٨٢ | ٤,٤٤٤,٥٦٤ | ١٦,٠٠١,٣١٨ | إجمالي سندات الدين |
| ٢٤٩,٠٨٦ | - | ٢٤٩,٠٨٦ | ١٧٦,٦١٣ | - | ١٧٦,٦١٣ | ١٩٠,٥٧٧ | - | ١٩٠,٥٧٧ | أسهم |
| ٢٤,٣٨٨,٧٨٠ | ٦,١٥٣,٠٨٢ | ١٨,٢٣٥,٦٩٨ | ٢١,٩٤٢,٣٨٢ | ٤,٨٨٢,٠٧٧ | ١٧,٠٦٠,٣٠٥ | ٢٠,٦٣٦,٤٥٩ | ٤,٤٤٤,٥٦٤ | ١٦,١٩١,٨٩٥ | الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٢١,٨١٧ | - | ١٢١,٨١٧ | ١٠,٠٣٤ | - | ١٠,٠٣٤ | ٥٣,٦٦٠ | - | ٥٣,٦٦٠ | الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة في الأرباح والخسائر |
| ١٠,٧٧٠ | ١٠,٧٧٠ | - | ٣,٧٠١ | ٣,٧٠١ | - | ٢,٩٠٨ | ٢,٩٠٨ | - | صناديق استثمارية |
| ١٣٢,٥٨٧ | ١٠,٧٧٠ | ١٢١,٨١٧ | ١٣,٧٣٥ | ٣,٧٠١ | ١٠,٠٣٤ | ٥٦,٥٦٨ | ٢,٩٠٨ | ٥٣,٦٦٠ | استثمارات أخرى |
| | | | | | | | | | الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة في الأرباح والخسائر |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٧. استثمارات، صافي - (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| ٣,٨٥١,٧٠٧ | ٢,٧١١,٢٧٦ | ١,١٤٠,٤٣١ | ٦,١٦٣,٧٥٠ | ٣,٩٦١,٢٢٩ | ٢,٢٠٢,٥٢١ | ١٠,٩٠٢,٦٧٠ | ٧,٢٢٤,٣٨٦ | ٣,٦٧٨,٢٨٤ | الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٢,٥٢٤,١٠٨ | ٢,٥٢٤,١٠٨ | - | ٤,٨٣٢,٢٤٢ | ٣,٧٧٤,٣٥٣ | ١,٠٥٧,٨٨٩ | ٩,١٢٢,٥٢٩ | ٧,٠٣٧,٧٨٢ | ٢,٠٨٤,٧٤٧ | سندات دين بعمولة ثابتة |
| ١,٣٢٧,٥٩٩ | ١٨٧,١٦٨ | ١,١٤٠,٤٣١ | ١,٣٣١,٥٠٨ | ١٨٦,٨٧٦ | ١,١٤٤,٦٣٢ | ١,٧٨٠,١٤١ | ١٨٦,٦٠٤ | ١,٥٩٣,٥٣٧ | سندات صكوك |
| ٨,٠٢٥ | ٨,٠٢٥ | - | ٦٠,٠٩٢ | ٩,١١٥ | ٥٠,٩٧٧ | ١١١,٢٠٥ | ٩,٢٤٦ | ١٠١,٩٥٩ | سندات دين بعمولة متغيرة |
| ٨,٠٢٥ | ٨,٠٢٥ | - | ٩,١١٥ | ٩,١١٥ | - | ٩,٢٤٦ | ٩,٢٤٦ | - | سندات |
| - | - | - | ٥٠,٩٧٧ | - | ٥٠,٩٧٧ | ١٠١,٩٥٩ | - | ١٠١,٩٥٩ | صكوك |
| ٣,٨٥٩,٧٣٢ | ٢,٧١٩,٣٠١ | ١,١٤٠,٤٣١ | ٦,٢٢٣,٨٤٢ | ٣,٩٧٠,٣٤٤ | ٢,٢٥٣,٤٩٨ | ١١,٠١٣,٨٧٥ | ٧,٢٣٣,٦٣٢ | ٣,٧٨٠,٢٤٣ | الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٢٨,٣٨١,٠٩٩ | ٨,٨٨٣,١٥٣ | ١٩,٤٩٧,٩٤٦ | ٢٨,١٧٩,٩٥٩ | ٨,٨٥٦,١٢٢ | ١٩,٣٢٣,٨٣٧ | ٣١,٧٠٦,٩٠٢ | ١١,٦٨١,١٠٤ | ٢٠,٠٢٥,٧٩٨ | الاستثمارات، صافي |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٧. استثمارات، صافي - (تتمة)

هـ) مكونات الاستثمارات، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
|---------------------------|-------------|------------|------------------------|-------------|------------|---------------------------|-------------|------------|--|
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | |
| ٢٢,٩٤٨,٣٩٤ | ٣٩٧,٤٩٥ | ٢٢,٥٥٠,٨٩٩ | ٢٠,٧٧٤,٣٨٦ | ٣٦٩,٤٢٠ | ٢٠,٤٠٤,٩٦٦ | ١٩,٦٢٩,٢٩٥ | ٣٧٤,٧٥٤ | ١٩,٢٥٤,٥٤١ | سندات دين بعمولة ثابتة |
| ١٢,٥٣٧,٠١١ | - | ١٢,٥٣٧,٠١١ | ١٠,٧٦٣,٣٥٣ | - | ١٠,٧٦٣,٣٥٣ | ١٠,٠٥٤,٨٧٠ | - | ١٠,٠٥٤,٨٧٠ | سندات |
| ١٠,٤١١,٣٨٣ | ٣٩٧,٤٩٥ | ١٠,٠١٣,٨٨٨ | ١٠,٠١١,٠٣٣ | ٣٦٩,٤٢٠ | ٩,٦٤١,٦١٣ | ٩,٥٧٤,٤٢٥ | ٣٧٤,٧٥٤ | ٩,١٩٩,٦٧١ | صكوك |
| ١,١٩١,٣٠١ | ١,٠٢٢,٢٠٧ | ١٦٩,٠٩٤ | ٩٩١,٣٨٣ | ٨١٩,٨٩٣ | ١٧١,٤٩٠ | ٨١٦,٥٨٧ | ٨١٦,٥٨٧ | - | سندات دين بعمولة متغيرة |
| ١٦٩,٠٩٤ | - | ١٦٩,٠٩٤ | ١٧١,٤٩٠ | - | ١٧١,٤٩٠ | - | - | - | سندات |
| ١,٠٢٢,٢٠٧ | ١,٠٢٢,٢٠٧ | - | ٨١٩,٨٩٣ | ٨١٩,٨٩٣ | - | ٨١٦,٥٨٧ | ٨١٦,٥٨٧ | - | صكوك |
| ٢٤,١٣٩,٦٩٥ | ١,٤١٩,٧٠٢ | ٢٢,٧١٩,٩٩٣ | ٢١,٧٦٥,٧٦٩ | ١,١٨٩,٣١٣ | ٢٠,٥٧٦,٤٥٦ | ٢٠,٤٤٥,٨٨٢ | ١,١٩١,٣٤١ | ١٩,٢٥٤,٥٤١ | إجمالي سندات الدين |
| ٢٤٩,٠٨٥ | ١٣,٢٧٦ | ٢٣٥,٨٠٩ | ١٧٦,٦١٣ | ٤,٦٤٣ | ١٧١,٩٧٠ | ١٩٠,٥٧٧ | ٤,٦٤٣ | ١٨٥,٩٣٤ | أسهم |
| ٢٤,٣٨٨,٧٨٠ | ١,٤٣٢,٩٧٨ | ٢٢,٩٥٥,٨٠٢ | ٢١,٩٤٢,٣٨٢ | ١,١٩٣,٩٥٦ | ٢٠,٧٤٨,٤٢٦ | ٢٠,٦٣٦,٤٥٩ | ١,١٩٥,٩٨٤ | ١٩,٤٤٠,٤٧٥ | الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٢١,٨١٧ | ١١,٢٨٧ | ١١٠,٥٣٠ | ١٠,٠٣٤ | ١٠,٠٣٤ | - | ٥٣,٦٦٠ | - | ٥٣,٦٦٠ | الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة في الأرباح والخسائر |
| ١٠,٧٧٠ | ١٠,٧٧٠ | - | ٣,٧٠١ | ٣,٧٠١ | - | ٢,٩٠٨ | ٢,٩٠٨ | - | صناديق استثمارية |
| ١٣٢,٥٨٧ | ٢٢,٠٥٧ | ١١٠,٥٣٠ | ١٣,٧٣٥ | ١٣,٧٣٥ | - | ٥٦,٥٦٨ | ٢,٩٠٨ | ٥٣,٦٦٠ | استثمارات أخرى |
| | | | | | | | | | الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة في الأرباح والخسائر |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢
٧. استثمارات، صافي - (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|-------------|------------|------------------------|-------------|------------|---------------------------|-------------|------------|--------------------------------------|
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | |
| ٣,٨٥١,٧٠٧ | ٤٠٢,٦٥٩ | ٣,٤٤٩,٠٤٨ | ٦,١٦٣,٧٥٠ | ٤٠٣,٢٩٤ | ٥,٧٦٠,٤٥٦ | ١٠,٩٠٢,٦٧٠ | ٤٠٣,٢٦٦ | ١٠,٤٩٩,٤٠٤ | الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٢,٥٢٤,١٠٨ | - | ٢,٥٢٤,١٠٨ | ٤,٨٣٢,٢٤٢ | - | ٤,٨٣٢,٢٤٢ | ٩,١٢٢,٥٢٩ | - | ٩,١٢٢,٥٢٩ | سندات دين بعمولة ثابتة |
| ١,٣٢٧,٥٩٩ | ٤٠٢,٦٥٩ | ٩٢٤,٩٤٠ | ١,٣٣١,٥٠٨ | ٤٠٣,٢٩٤ | ٩٢٨,٢١٤ | ١,٧٨٠,١٤١ | ٤٠٣,٢٦٦ | ١,٣٧٦,٨٧٥ | سندات صكوك |
| ٨,٠٢٥ | - | ٨,٠٢٥ | ٦٠,٠٩٢ | ٥٠,٩٧٧ | ٩,١١٥ | ١١١,٢٠٥ | ١٠١,٩٥٩ | ٩,٢٤٦ | سندات دين بعمولة متغيرة |
| ٨,٠٢٥ | - | ٨,٠٢٥ | ٩,١١٥ | - | ٩,١١٥ | ٩,٢٤٦ | - | ٩,٢٤٦ | سندات |
| - | - | - | ٥٠,٩٧٧ | ٥٠,٩٧٧ | - | ١٠١,٩٥٩ | ١٠١,٩٥٩ | - | صكوك |
| ٣,٨٥٩,٧٣٢ | ٤٠٢,٦٥٩ | ٣,٤٥٧,٠٧٣ | ٦,٢٢٣,٨٤٢ | ٤٥٤,٢٧١ | ٥,٧٦٩,٥٧١ | ١١,٠١٣,٨٧٥ | ٥٠٥,٢٢٥ | ١٠,٥٠٨,٦٥٠ | الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٢٨,٣٨١,٠٩٩ | ١,٨٥٧,٦٩٤ | ٢٦,٥٢٣,٤٠٥ | ٢٨,١٧٩,٩٥٩ | ١,٦٦١,٩٦٢ | ٢٦,٥١٧,٩٩٧ | ٣١,٧٠٦,٩٠٢ | ١,٧٠٤,١١٧ | ٣٠,٠٠٢,٧٨٥ | الاستثمارات، 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٧. استثمارات، صافي - (تنمة)

(و) تتكون الاحتياطات الأخرى المصنفة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| (٦٣٩,٦٧١) | (١,٠٠١,٢١٩) | (٩٣١,٤١٥) |
| ٢٦,٠٥٢ | ٧,٦١٢ | ٧,٣١٨ |
| (٦١٣,٦١٩) | (٩٩٣,٦٠٧) | (٩٢٤,٠٩٧) |
| (١٢٩,٥٠١) | (٢٠٤,٠٣٥) | (١٨٦,٦٤٣) |
| (٢٥,٢٩٨) | (٨,٧٥١) | (٨,٧٥١) |
| (١,٥٥١) | (١,٥٥١) | (١,٥٥١) |
| (٧٦٩,٩٦٩) | (١,٢٠٧,٩٤٤) | (١,١٢١,٠٤٢) |

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

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

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

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

الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة

الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة الاحتياطيات الأخرى

٨. قروض وسلف، صافي

(أ) تتلخص قروض وسلف، صافي المُقتناة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|------------|-------------|--------------|
| إجمالي | شخصية | جاري مدين | تجارية وأخرى |
| ٧٣,٠٣٠,٥٨٤ | ١٠,١١٢,٢١٢ | ٤,٣٥٣,٢١٣ | ٥٨,٥٦٥,١٥٩ |
| ٣,٥١٤,٤٣٧ | ٦٣,٥٨٨ | ٧٤٩,١٤٥ | ٢,٧٠١,٧٠٤ |
| ١,٥٤٩,٩٤٢ | ١٠,٠١٤ | ٥٦٤,٧٥٨ | ٩٧٥,١٧٠ |
| ٧٨,٠٩٤,٩٦٣ | ١٠,١٨٥,٨١٤ | ٥,٦٦٧,١١٦ | ٦٢,٢٤٢,٠٣٣ |
| ١,١٣١,٧١٧ | ٩٧,٣٨٣ | ١,٠٣٤,٣٣٤ | - |
| ٧٩,٢٢٦,٦٨٠ | ١٠,٢٨٣,١٩٧ | ٦,٧٠١,٤٥٠ | ٦٢,٢٤٢,٠٣٣ |
| (١,٩٢٢,٠٢٠) | (١١٨,٤٣٩) | (١,١٢٧,٤٥٨) | (٦٧٦,١٢٣) |
| ٧٧,٣٠٤,٦٦٠ | ١٠,١٦٤,٧٥٨ | ٥,٥٧٣,٩٩٢ | ٦١,٥٦٥,٩١٠ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | |
| إجمالي | شخصية | جاري مدين | تجارية وأخرى |
| ٦٤,٧٦٦,٣٢٢ | ١٠,٥٦٩,٨١٣ | ٤,١٥٩,٢٨١ | ٥٠,٠٣٧,٢٢٨ |
| ٣,٤٠٩,٢٧٢ | ٧١,٢٧٢ | ٧١٧,٥٣٥ | ٢,٦٢٠,٤٦٥ |
| ١,٤٠٥,١١٩ | ٦,١٥٨ | ٣٦٣,٦٠٠ | ١,٠٣٥,٣٦١ |
| ٦٩,٥٨٠,٧١٣ | ١٠,٦٤٧,٢٤٣ | ٥,٢٤٠,٤١٦ | ٥٣,٦٩٣,٠٥٤ |
| ١,١٠٧,٣٥٤ | ١٠,٨٧٢٨ | ٩٩٨,٦٢٦ | - |
| ٧٠,٦٨٨,٠٦٧ | ١٠,٧٥٥,٩٧١ | ٦,٢٣٩,٠٤٢ | ٥٣,٦٩٣,٠٥٤ |
| (١,٨٠٤,٨٦٩) | (١٣٠,٦٠٥) | (٩١٤,٧٨٣) | (٧٥٩,٤٨١) |
| ٦٨,٨٨٣,١٩٨ | ١٠,٦٢٥,٣٦٦ | ٥,٣٢٤,٢٥٩ | ٥٢,٩٣٣,٥٧٣ |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٨. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|------------|-------------|--------------|
| إجمالي | شخصية | جاري مدين | تجارية وأخرى |
| ٥٧,٧٨١,٩٩٢ | ١٠,٢٤٧,٧٣٤ | ٤,٩٧٤,١١٣ | ٤٢,٥٦٠,١٤٥ |
| ٣,٤٩٩,٤١٦ | ٦٢,٤٠٣ | ١,٧٤٥,٥٥٩ | ١,٦٩١,٤٥٤ |
| ١,٨٠٦,٨٨٥ | ٨٨٤ | ٨٣١,٥٢١ | ٩٧٤,٤٨٠ |
| ٦٣,٠٨٨,٢٩٣ | ١٠,٣١١,٠٢١ | ٧,٥٥١,١٩٣ | ٤٥,٢٢٦,٠٧٩ |
| ١,٢٣٩,١٢٦ | ١٢٨,٩٠٨ | ١,٠٨٣,٤٥١ | ٢٦,٧٦٧ |
| ٦٤,٣٢٧,٤١٩ | ١٠,٤٣٩,٩٢٩ | ٨,٦٣٤,٦٤٤ | ٤٥,٢٥٢,٨٤٦ |
| (٢,٠٦٤,٧٢٦) | (١٤٣,٠٦٦) | (١,١٥٩,٦٠٩) | (٧٦٢,٠٥١) |
| ٦٢,٢٦٢,٦٩٣ | ١٠,٢٩٦,٨٦٣ | ٧,٤٧٥,٠٣٥ | ٤٤,٤٩٠,٧٩٥ |

يتضمن إجمالي القروض و السلف قروض و سلف متوافقة مع الشريعة بإجمالي ٥١,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٧,٣ مليار ريال سعودي, ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٤٣,٤ مليار ريال سعودي)

(ب) تتلخص الحركة في مخصص خسائر الائتمان لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | الرصيد في بداية السنة / الفترة مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٢٦) ديون مشطوبة المبالغ المستردة الرصيد في نهاية السنة / الفترة (أ) |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|
| ١,٩٦٢,٦١٥ | ١,٩٦٢,٦١٥ | ١,٨٠٤,٨٦٩ | |
| ٧٤,٦٦٩ | ١٥٠,٦٧٣ | ١٢٣,٥٣٨ | |
| (٣٣,٦٩٤) | (٦٠٨,٧٤٨) | (٣٧,٨٦٠) | |
| ٦١,١٣٦ | ٣٠٠,٣٢٩ | ٣١,٤٧٣ | |
| ٢,٠٦٤,٧٢٦ | ١,٨٠٤,٨٦٩ | ١,٩٢٢,٠٢٠ | |

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة ، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ٣٥,٤ مليون ريال سعودي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١٢٢ مليون ريال سعودي) لمحظة القروض والسلف، نتيجة التراكمات ما بعد النموذج.

٩. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتلخص أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | الحسابات الجارية اتفاقيات إعادة الشراء ودائع سوق المال ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي الإجمالي |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٥,٥٩٧ | ٣,٣٢٧ | ١٥,٢٧٦ | |
| ١٤,١٤٣,٧٠٣ | ١٢,٩٧٦,٣٠٠ | ١٥,٧٣٨,٠٤٨ | |
| ٢,٠٢٥,٣٢٩ | ١,٨٠٧,٦٥٩ | ٢,٠٣٣,٤٠٤ | |
| ٨,٥٢٩,٠١٥ | ٦,١٠٥,١٨٤ | ٤,٥٠٠,٦٩١ | |
| ٢٤,٧٠٣,٦٤٤ | ٢٠,٨٩٢,٤٧٠ | ٢٢,٢٨٧,٤١٩ | |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٠. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| ٢٨,٩٩٣,٩١٢ | ٣٥,٦٠٣,٦٨٠ | ٤٦,٩٦٤,١٩٤ | ودائع لأجل |
| ٢,٦٦٣,٢٣٤ | ٢,٧٣٩,٣١٩ | ٢,٤٢٦,١٦٨ | ودائع ادخار |
| ٣١,٦٥٧,١٤٦ | ٣٨,٣٤٢,٩٩٩ | ٤٩,٣٩٠,٣٦٢ | مجموع الودائع الخاضعة لعمولات خاصة |
| ٣٢,٣٩٥,٤٢٠ | ٢٧,٧٦٦,٥٧٦ | ٢٩,٦٢٤,٣٨١ | ودائع تحت الطلب |
| ٣,٤٠٦,٠٠٧ | ٣,٤٦٨,٩٥١ | ٣,٦٤٩,٤٥٨ | ودائع أخرى |
| ٦٧,٤٥٨,٥٧٣ | ٦٩,٥٧٨,٥٢٦ | ٨٢,٦٦٤,٢٠١ | ودائع العملاء |

تتضمن ودائع العملاء ودائع متوافقة مع الشريعة بإجمالي ٤١,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٧,٦ مليار ريال سعودي, ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٤٩,٠ مليار ريال سعودي)

١١. المشتقات

(أ) يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. 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 أي من مخاطر السوق ولا الإلتزام التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون بشكل عام محدوده بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | |
|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|--|
| المبالغ الاسمية | القيمة العادلة الموجبة السالبة | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة الموجبة السالبة | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة الموجبة السالبة | |
| ١,٧٦٤,٤٩٥ | ٩,٥٨٢ | ٧,٨٥٥ | ٦,٦٤٢ | ٦,٠١٢,٠٠٦ | ٤,٩٧١ | المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة |
| ١٥,٣٩٣,٢٠٣ | ٢٨٨,٣١٦ | ٢٩٠,٢٨٤ | ٢٩٠,٨٠٣ | ١٥,٢٠٦,٣٩٦ | ٢٧٩,٠٧٨ | أدوات أسعار العمولات |
| ١٠,٥٢٣,٨٧٤ | - | ١٣٠,٧٠٨ | ٤٦٣,١٨٢ | ٨,٢٩٦,٦٩٤ | - | مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات |
| - | (١٣,٦٩٣) | ٢١٦,٤٤٤ | (١٤١,٨١٥) | - | (٢٥٥,٠٢٧) | هوامش السيولة النقدية للملحق وEMIR |
| ٢٧,٦٨١,٥٧٢ | ٢٨٤,٢٠٥ | ٦٤٥,٢٩١ | ٦١٣,٨١٢ | ٢٩,٥١٥,٠٩٦ | ٢٩,٠٢٢ | الإجمالي الفرعي |
| - | - | ١٢٥,٦٠٠ | ٩٩,١٩١ | - | - | خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١١ج) |
| ٢٧,٦٨١,٥٧٢ | ٢٨٤,٢٠٥ | ٧٧٠,٨٩١ | ٧١٣,٠٠٣ | ٢٩,٥١٥,٠٩٦ | ٢٩,٠٢٢ | الإجمالي |

(ب) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. ووفقاً لهذه الاتفاقية تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة البنك، وكجزء من تلك الاتفاقية الرئيسية تم توقيع ملحق دعم الإلتزام (الملحق). وحيث يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرفة سوقياً 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١١. المشتقات - (تتمة)

وفيما يخص مقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR). وهي عبارة عن 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 وإمينين الحفظ للمعاملات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل وفق ترتيبات المقاصة وتبادل النقد للحد من مخاطر الائتمان والسيولة للطرف الآخر.

بلغ صافي الضمانات النقدية المُحتفظ بها في الملحق و EMIR بواسطة الأطراف الأخرى لصالح البنك ٢٥٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٨,٦ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢٣٠,١ مليون ريال سعودي)، وتشمل هوامش السيولة النقدية في EMIR مدفوعات الهامش الأولي المدفوعة للأطراف الأخرى.

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

ج) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة لها في إيضاح ١١. تُعطي شروط الاتفاقية البنك حق خيار البيع كما تُعطي الطرف الآخر حق خيار 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 حق خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من تنفيذ حق الخيار، وذلك بناءً على معادلة متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٢. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) تتلخص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---------------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢,١٧٧,٢٥٦ | ٢,٤٩٠,٧٠١ | ٢,٢٨٩,٣٤٤ | اعتمادات مستندية |
| ١٠,٥١٥,٦٢٣ | ٩,٧٣٣,١٩٣ | ٨,٥٩٨,١٤٦ | خطابات ضمان |
| ٨١٦,٧٤١ | ١,٠٧٨,٢٧٣ | ٧٥٣,١٢٥ | قبولات العملاء |
| ١٣,٥٠٩,٦٢٠ | ١٣,٣٠٢,١٦٧ | ١١,٦٤٠,٦١٥ | إجمالي عقود الضمان المالي |
| ١,٧٤٢,٨٦١ | ٢,٦٧٤,٤٦١ | ٢٢٠,٨٨٥ | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| ١٥,٢٥٢,٤٨١ | ١٥,٩٧٦,٦٢٨ | ١١,٨٦١,٥٠٠ | التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان |

ب) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---------------|-----------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١٣,٠٠٢,٣١١ | ١٢,٨٧٣,٠٩٤ | ١٠,٩٧٠,٠٩٦ | المرحلة ١ |
| ٢٨٥,٢٥٥ | ٢٣٨,٦٣٦ | ٤٧١,٨٦٤ | المرحلة ٢ |
| ٢٢٢,٠٥٤ | ١٩٠,٤٣٧ | ١٩٨,٦٥٥ | المرحلة ٣ |
| ١٣,٥٠٩,٦٢٠ | ١٣,٣٠٢,١٦٧ | ١١,٦٤٠,٦١٥ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

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

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتلخص كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| ٢٠٤,١٣١ | ٢٠٤,١٣١ | ٢٤١,٦٨٨ | الرصيد في بداية السنة / الفترة |
| ١٠,٨٤١ | ٣٧,٥٥٧ | ٢٨,٦٨٣ | مخصص خسائر الائتمان |
| ٢١٤,٩٧٢ | ٢٤١,٦٨٨ | ٢٧٠,٣٧١ | الرصيد في نهاية السنة / الفترة |

(د) في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارون القانونيون 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 بناءً على الإفادة المهنية.

١٣. 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. حيث تعتقد الإدارة أن قياس الأداء على أساس ربح القطاع يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات 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 الموجزة الموحدة، تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، حيث تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي داخل المملكة العربية السعودية.

كما نود الإشارة أنه لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع الأفراد: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى مقدمة للأفراد.

قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة: خدمات التعامل وإدارة الأصول 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 المُدرجة في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

(ب) تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لمجلس إدارة البنك بشأن القطاعات التي يتم رفع تقاريرها من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وإجمالي دخل ومصاريح العمليات، والدخل قبل مخصصات الزكاة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ مما يلي:

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٣. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| إجمالي | قطاع | | | | إجمالي الموجودات |
|-------------|-----------|-----------------------|---------------------------|--------------|------------------|
| | أخرى | إدارة الأصول والوساطة | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع الشركات | |
| ١٢٣,٥٩٤,٥٣٢ | ٢,٨٥٣,٥٧٠ | ٧٣٢,٨٦١ | ٤٢,٦٩٢,٤١٦ | ٥٥,٤٩٥,٠٧٥ | ٢١,٨٢٠,٦١٠ |
| ١٠٦,٨٩٩,٥٤٦ | ٢,٨٥٣,٢٥٧ | ٥٥,٦٧١ | ٧٣,٢٧٧,٢٩٢ | ٧,٨١٨,٤١٩ | ٢٢,٨٩٤,٩٠٧ |
| ١,٧٠٥,١٩٣ | (٣٤,٨٦٠) | ٢٧,٢٣٧ | (٥٥٤,٧٤٨) | ١,٨٠٧,٧٦٢ | ٤٥٩,٨٠٢ |
| - | ٧,٦٥٩ | - | ١,٠٩٦,١٦٨ | (١,١٩٦,٢٠٥) | ٩٢,٣٧٨ |
| ١,٧٠٥,١٩٣ | (٢٧,٢٠١) | ٢٧,٢٣٧ | ٥٤١,٤٢٠ | ٦١١,٥٥٧ | ٥٥٢,١٨٠ |
| ١٥١,٦٠٩ | (٧,٦٠٢) | ٧٧,٦٢٤ | ١٥,٦٨١ | ٥٥,٦٠٩ | ١٠,٢٩٧ |
| ٩٢,١٠٣ | (٨٦,٧٢٦) | ٢,٢٢٩ | ٨٩,٨٧٥ | ٣٨,٦٦٣ | ٤٨,٠٦٢ |
| ١,٩٤٨,٩٠٥ | (١٢١,٥٢٩) | ١٠٧,٠٩٠ | ٦٤٦,٩٧٦ | ٧٠٥,٨٢٩ | ٦١٠,٥٣٩ |
| ٣٠٠,٩٣١ | - | ٥١,١١٣ | ٢٤,٠٦٣ | ٣٧,٩٤٤ | ١٨٧,٨١١ |
| ٥٢٦,٢٩٥ | - | - | ٢٠٥,٢٥٥ | ١١٠,٥٢٢ | ٢١٠,٥١٨ |
| ١٦٠,٩١٠ | - | ٧٩ | ٢٠١ | ١٠٦,٥٨١ | ٥٤,٠٤٩ |
| ٩٨٨,١٣٦ | - | ٥١,١٩٢ | ٢٢٩,٥١٩ | ٢٥٥,٠٤٧ | ٤٥٢,٣٧٨ |
| ٩٦٠,٧٦٩ | (١٢١,٥٢٩) | ٥٥,٨٩٨ | ٤١٧,٤٥٧ | ٤٥٠,٧٨٢ | ١٥٨,١٦١ |
| ٣٠,٧٧٨ | - | - | ٣٠,٧٧٨ | - | - |
| ٩٩١,٥٤٧ | (١٢١,٥٢٩) | ٥٥,٨٩٨ | ٤٤٨,٢٣٥ | ٤٥٠,٧٨٢ | ١٥٨,١٦١ |

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| إجمالي | قطاع | | | | إجمالي الموجودات |
|-------------|-----------|-----------------------|---------------------------|--------------|------------------|
| | أخرى | إدارة الأصول والوساطة | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع الشركات | |
| ١١٠,٧٩٧,٨٩٨ | ٣,٥٤٨,٧٩٢ | ٦٥٨,٧٠٤ | ٤٤,٨٢٦,٦٧٠ | ٤١,٥٠٧,٥٦٥ | ٢٠,٢٥٦,١٦٧ |
| ٩٤,٠٧١,٤٩٦ | ١,٥٢٨,١٣٤ | ٥٤,٧٧١ | ٥٨,٣٥٤,٠٣٦ | ١٠,٤١٦,٣٥٥ | ٢٣,٧١٨,٢٠٠ |
| ١,٢٦١,٣٧٦ | (٢٧,٩٩٢) | ٢١,٠٢٤ | ١٨٩,٤٥٠ | ٧٣٣,٥٩٧ | ٣٤٥,٢٩٧ |
| - | ٩,٠٦١ | - | ١٧٤,٨٥٤ | (٣٠٠,٥٧٢) | ١١٦,٦٥٧ |
| ١,٢٦١,٣٧٦ | (١٨,٩٣١) | ٢١,٠٢٤ | ٣٦٤,٣٠٤ | ٤٣٣,٠٢٥ | ٤٦١,٩٥٤ |
| ١٦٨,٠١٢ | (٧,٠١٦) | ٨٣,٧١٦ | ١١,٨٣٤ | ٥٢,٨٢٨ | ٢٦,٦٥٠ |
| ٦٠,٢٠٩ | (٧٤,٤٨١) | ١,٨٨٦ | ٥٨,٣٢١ | ٣٣,٦٦٣ | ٤٠,٨٢٠ |
| ١,٤٨٩,٥٩٧ | (١٠٠,٤٢٨) | ١٠٦,٦٢٦ | ٤٣٤,٤٥٩ | ٥١٩,٥١٦ | ٥٢٩,٤٢٤ |
| ٢٧٣,٢٠٠ | - | ٥٣,١٦٧ | ٢٢,٤٤٩ | ٣٥,٣٨٣ | ١٦٢,٢٠١ |
| ٤١٠,٩٤٠ | - | - | ١٦٠,٢٦٦ | ٨٦,٢٩٨ | ١٦٤,٣٧٦ |
| ٩١,٣٦٧ | - | ٤٧ | (٤٠٩) | ٤٢,٥٢٩ | ٤٩,٢٠٠ |
| ٧٧٥,٥٠٧ | - | ٥٣,٢١٤ | ١٨٢,٣٠٦ | ١٦٤,٢١٠ | ٣٧٥,٧٧٧ |
| ٧١٤,٠٩٠ | (١٠٠,٤٢٨) | ٥٣,٤١٢ | ٢٥٢,١٥٣ | ٣٥٥,٣٠٦ | ١٥٣,٦٤٧ |
| ٢٦,٩٦٧ | - | - | ٢٦,٩٦٧ | - | - |
| ٧٤١,٠٥٧ | (١٠٠,٤٢٨) | ٥٣,٤١٢ | ٢٧٩,١٢٠ | ٣٥٥,٣٠٦ | ١٥٣,٦٤٧ |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم تعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. ويتم 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 وإعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إن كانت تلك القيمة الدفترية تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | |
|--|----------------|----------------|------------|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال | | | |
| - | ٧٣٦,٢٣٢ | ٦٦,١٩١ | ٨٠٢,٤٢٣ |
| القيمة العادلة للأرباح والخسائر | | | |
| الاستثمارات من خلال | | | |
| ١٩,٤٤٠,٤٧٥ | ١,١٩١,٣٤١ | ٤,٦٤٣ | ٢٠,٦٣٦,٤٥٩ |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | |
| - | ٥٣,٦٦٠ | ٢,٩٠٨ | ٥٦,٥٦٨ |
| الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر | | | |
| ١٩,٤٤٠,٤٧٥ | ١,٩٨١,٢٣٣ | ٧٣,٧٤٢ | ٢١,٤٩٥,٤٥٠ |
| الإجمالي | | | |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال | | | |
| - | ٢٩,٠٢٢ | - | ٢٩,٠٢٢ |
| الأرباح والخسائر | | | |
| - | ٢٩,٠٢٢ | - | ٢٩,٠٢٢ |
| الإجمالي | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | | | |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال | | | |
| - | ٦١٣,٨١٢ | ٩٩,١٩١ | ٧١٣,٠٠٣ |
| القيمة العادلة للأرباح والخسائر | | | |
| الاستثمارات من خلال | | | |
| ٢٠,٧٤٨,٤٢٦ | ١,١٨٩,٣١٣ | ٤,٦٤٣ | ٢١,٩٤٢,٣٨٢ |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | |
| - | - | ١٣,٧٣٥ | ١٣,٧٣٥ |
| الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر | | | |
| ٢٠,٧٤٨,٤٢٦ | ١,٨٠٣,١٢٥ | ١١٧,٥٦٩ | ٢٢,٦٦٩,١٢٠ |
| الإجمالي | | | |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال | | | |
| - | ٤٧,٠٤٥ | - | ٤٧,٠٤٥ |
| الأرباح والخسائر | | | |
| - | ٤٧,٠٤٥ | - | ٤٧,٠٤٥ |
| الإجمالي | | | |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|------------|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| - | ٦٤٥,٢٩١ | ١٢٥,٦٠٠ | ٧٧٠,٨٩١ |
| ٢٢,٩٥٥,٨٠٢ | ١,٤١٩,٧٠٢ | ١٣,٢٧٦ | ٢٤,٣٨٨,٧٨٠ |
| ١١٠,٥٣٠ | - | ٢٢,٠٥٧ | ١٣٢,٥٨٧ |
| ٢٣,٠٦٦,٣٣٢ | ٢,٠٦٤,٩٩٣ | ١٦٠,٩٣٣ | ٢٥,٢٩٢,٢٥٨ |
| - | ٢٨٤,٢٠٥ | - | ٢٨٤,٢٠٥ |
| - | ٢٨٤,٢٠٥ | - | ٢٨٤,٢٠٥ |

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. حيث يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول)، ويتم 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 الشامل المرحلية الموجزة الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: خسارة بمبلغ ٣٨ 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، وعند غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العمولة. ويتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخدام نماذج التسعير المعياري المستقبلي، واحتساب القيمة الحالية باستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكوولز) واسعة الانتشار. وعند استخدام هذه النماذج يتم عملية دمج عدة معطيات من خلال سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، والأسعار الآجلة، ومنحنيات العائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في سوق الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، ونتيجة لذلك يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، وعندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشنق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١ ج). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. حيث 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 توفر 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 أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٢١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٣٣,١ مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة. كما يمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١٤,٦ مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار. كما يمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١٦,١ مليون ريال سعودي) كنتيجة 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. ولكن قد تختلف المبالغ المتوقعة 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٠١,٧٦٤ | ٢٠١,٧٦٤ | ١١٧,٥٦٩ | القيمة العادلة في بداية السنة / الفترة |
| (٤٠,٨٣١) | (٨٢,٩٠٧) | (٤٣,٨٢٧) | صافي التغير في القيمة العادلة |
| - | (١,٢٨٨) | - | مبيعات خلال السنة |
| ١٦٠,٩٣٣ | ١١٧,٥٦٩ | ٧٣,٧٤٢ | 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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| القيم الدفترية | القيم العادلة المقدرة |
|----------------|-----------------------|
| ٢,١٧٨,٩١٨ | ٢,١٧٨,٩١٨ |
| ١١,٠١٣,٨٧٥ | ١٠,٧٤٨,٩٨٧ |
| ٧٧,٣٠٤,٦٦٠ | ٧٦,٨٩٦,٢٨٦ |
| ٩٠,٤٩٧,٤٥٣ | ٨٩,٨٢٤,١٩١ |

موجودات مالية:

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

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
ودائع العملاء
إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

| القيم الدفترية | القيم العادلة المقدرة |
|----------------|-----------------------|
| ١,٣٠٤,٧٠١ | ١,٣٠٤,٧٠١ |
| ٦,٢٢٣,٨٤٢ | ٥,٩٦٥,٦٦٧ |
| ٦٨,٨٨٣,١٩٨ | ٦٦,٣٤٢,٣٨٧ |
| ٧٦,٤١١,٧٤١ | ٧٣,٦١٢,٧٥٥ |

موجودات مالية:

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

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
ودائع العملاء
إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | |
|---------------------------|------------------------|
| القيم الدفترية | القيم العادلة المقدرّة |
| ٣,٠٢٣,٤٩٥ | ٣,٠٢٣,٤٩٥ |
| ٣,٨٥٩,٧٣٢ | ٣,٦٤٥,٣١٠ |
| ٦٢,٢٦٢,٦٩٣ | ٦٢,٩٨١,٩٩١ |
| ٦٩,١٤٥,٩٢٠ | ٦٩,٦٥٠,٧٩٦ |
| ٢٤,٧٠٣,٦٤٤ | ٢٤,٧٠٣,٦٤٤ |
| ٦٧,٤٥٨,٥٧٣ | ٦٦,١٢٩,٥١٠ |
| ٩٢,١٦٢,٢١٧ | ٩٠,٨٣٣,١٥٤ |

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي

قروض وسلف، صافي

إجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ودائع العملاء

إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرّة للقروض والسلف، صافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق لكل محفظة قروض. تعتبر القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى الأول في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتعتبر تقديرات القيمة العادلة للمبالغ المستحقة من أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمستحق لأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف وصافي ودائع العملاء على أنها المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. كما أن التعرض لمخاطر الائتمان ينشأ بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. كذلك يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. وتقوم المجموعة بتقييم احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطرٍ داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. وتتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. حيث تُظهر التركيزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. كما تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. وتتم الرقابة على التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. كما تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. كذلك تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والبيئة الاقتصادية الخارجية وأفضل الممارسات الناشئة والتوجيهات التنظيمية.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. حيث تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودايع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حال ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف.

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|-----------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١,٧٥١ | - | ٩٠ | ١,٦٦١ | ١,٣٠٦,٤٥٢ | - | ٧٧٩ | ١,٣٠٥,٦٧٣ |
| (٢٦٤) | - | ١٢ | (٢٧٦) | ٨٧٣,٩٥٣ | - | ٧٧٣ | ٨٧٣,١٨٠ |
| ١,٤٨٧ | - | ١٠٢ | ١,٣٨٥ | ٢,١٨٠,٤٠٥ | - | ١,٥٥٢ | ٢,١٧٨,٨٥٣ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|-------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٨,٦٣٢ | - | ١٦٧ | ٨,٤٦٥ | ٥,٤٥٤,٤١٠ | - | ١,٠٥٧ | ٥,٤٥٣,٣٥٣ |
| (٢,٥٠٦) | - | ٢٦ | (٢,٥٣٢) | (٢,٤٢٤,٧٨٩) | - | ١٧٥ | (٢,٤٢٤,٩٦٤) |
| ٦,١٢٦ | - | ١٩٣ | ٥,٩٣٣ | ٣,٠٢٩,٦٢١ | - | ١,٢٣٢ | ٣,٠٢٨,٣٨٩ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|------------|--|
| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ١٠,٤٣٨ | - | - | ١٠,٤٣٨ | ٢٧,٩٩٢,٤٣٧ | - | - | ٢٧,٩٩٢,٤٣٧ | الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٤٦٨ | - | - | ٤٦٨ | ٣,٤٧٠,٩٠٨ | - | - | ٣,٤٧٠,٩٠٨ | التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس |
| ١٠,٩٠٦ | - | - | ١٠,٩٠٦ | ٣١,٤٦٣,٣٤٥ | - | - | ٣١,٤٦٣,٣٤٥ | الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ |
| ٢٦,١٨٥ | - | - | ٢٦,١٨٥ | ٢٨,٣٤٣,٠٧٢ | - | - | ٢٨,٣٤٣,٠٧٢ | الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٢,٠٩٧ | - | - | ٢,٠٩٧ | (٣٤١,٤١٦) | - | - | (٣٤١,٤١٦) | التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس |
| ٢٨,٢٨٢ | - | - | ٢٨,٢٨٢ | ٢٨,٠٠١,٦٥٦ | - | - | ٢٨,٠٠١,٦٥٦ | الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١,٨٠٤,٨٦٩ | ١,١١٤,٣٩٨ | ٣٢٨,٢٧٢ | ٣٦٢,١٩٩ | ٧٠,٦٨٨,٠٦٧ | ٢,٥١٢,٤٧٣ | ٣,٤٠٩,٢٧٢ | ٦٤,٧٦٦,٣٢٢ |
| ٩,٣٦٢ | - | ١١,٥١٦ | (٢,١٥٤) | - | - | ٤٥٦,٠٥٠ | (٤٥٦,٠٥٠) |
| ٣٣,٦٧١ | ٣٥,٠٠٩ | - | (١,٣٣٨) | - | ٦٨,٧٤٥ | - | (٦٨,٧٤٥) |
| (٢,١٢٧) | - | (٢,٩٢٦) | ٧٩٩ | - | - | (٦٩,٤٩٨) | ٦٩,٤٩٨ |
| ٣٧,٠٩١ | ٤١,٣٣١ | (٤,٢٤٠) | - | - | ١٠٤,٥٥٩ | (١٠٤,٥٥٩) | - |
| (٨٥٠) | (٨٧٦) | - | ٢٦ | - | (١,٧٦٩) | - | ١,٧٦٩ |
| (٣٥٢) | (٤٩٩) | ١٤٧ | - | - | (٧٣٨) | ٧٣٨ | - |
| (٧,٨٥٤) | ٨,٥٢٢ | (١,١٢٥) | (١٥,٢٥١) | - | - | - | - |
| ٥٤,٥٩٧ | ٦٩,٧١٥ | (١٥,١٩٢) | ٧٤ | ٨,٥٤٥,٠٠٠ | ٤,٧٧٦ | (١٧٧,٥٦٦) | ٨,٧١٧,٧٩٠ |
| ١٢٣,٥٣٨ | ١٥٣,٢٠٢ | (١١,٨٢٠) | (١٧,٨٤٤) | ٨,٥٤٥,٠٠٠ | ١٧٥,٥٧٣ | ١٠٥,١٦٥ | ٨,٢٦٤,٢٦٢ |
| (٦,٣٨٧) | (٦,٣٨٧) | - | - | (٦,٣٨٧) | (٦,٣٨٧) | - | - |
| ١,٩٢٢,٠٢٠ | ١,٢٦١,٢١٣ | ٣١٦,٤٥٢ | ٣٤٤,٣٥٥ | ٧٩,٢٢٦,٦٨٠ | ٢,٦٨١,٦٥٩ | ٣,٥١٤,٤٣٧ | ٧٣,٠٣٠,٥٨٤ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
 الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
 الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
 الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
 الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
 الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
 تراكبات ما بعد النموذج
 التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
 صافي حركة الفترة
 الديون المشطوبة، صافي
 الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١,٩٦٢,٦١٥ | ١,١٩٦,٩٥٤ | ٤٢٣,٥٩٣ | ٣٤٢,٠٦٨ | ٥٩,٧٦٨,٣٤٧ | ٢,٦٩٢,١٢٢ | ٤,٢٠٥,٣٦٩ | ٥٢,٨٧٠,٨٥٦ |
| ٧,٨٧٣ | - | ١١,٤٢٣ | (٣,٥٥٠) | - | - | ٣٨٨,٦٠٥ | (٣٨٨,٦٠٥) |
| ٤٢,٠٠٩ | ٤٢,٩٥٨ | - | (٩٤٩) | - | ٨٠,٨٤٠ | - | (٨٠,٨٤٠) |
| (٤,٣٩٥) | - | (٦,٦٣٢) | ٢,٢٣٧ | - | - | (٣٤١,١٣٨) | ٣٤١,١٣٨ |
| ١٠٩,٠٦٧ | ١٦٣,١٣٩ | (٥٤,٠٧٢) | - | - | ٣٣٢,٥٩٨ | (٣٣٢,٥٩٨) | - |
| (٢,٣٠٢) | (٢,٣٣٢) | - | ٣٠ | - | (٣,٩٠١) | - | ٣,٩٠١ |
| (١٢,٧٥٧) | (١٧,٥٢١) | ٤,٧٦٤ | - | - | (٤٣,١٦٦) | ٤٣,١٦٦ | - |
| (١٠٣,٠٣٣) | (٢٥,٥٥٥) | (٢٨,٤٣٤) | (٤٩,٠٤٤) | - | - | - | - |
| ٣٨,٢٠٧ | ١٧,٥٢٣ | (١,٧٦٣) | ٢٢,٤٤٧ | ٤,٥٣١,٦٣٠ | (٣٩,٩٢٤) | (٤٦٣,٩٨٨) | ٥,٠٣٥,٥٤٢ |
| ٧٤,٦٦٩ | ١٧٨,٢١٢ | (٧٤,٧١٤) | (٢٨,٨٢٩) | ٤,٥٣١,٦٣٠ | ٣٢٦,٤٤٧ | (٧٠٥,٩٥٣) | ٤,٩١١,١٣٦ |
| ٢٧,٤٤٢ | ٢٧,٤٤٢ | - | - | ٢٧,٤٤٢ | ٢٧,٤٤٢ | - | - |
| ٢,٠٦٤,٧٢٦ | ١,٤٠٢,٦٠٨ | ٣٤٨,٨٧٩ | ٣١٣,٢٣٩ | ٦٤,٣٢٧,٤١٩ | ٣,٠٤٦,٠١١ | ٣,٤٩٩,٤١٦ | ٥٧,٧٨١,٩٩٢ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣

الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١

الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

تراكبات ما بعد النموذج

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

صافي حركة الفترة

الديون المشطوبة، صافي

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٥. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٢٤١,٦٨٨ | ١٣١,٨٠٥ | ٢٥,١٢٧ | ٨٤,٧٥٦ | ١٣,٣٠٢,١٦٧ | ١٩٠,٤٣٧ | ٢٣٨,٦٣٦ | ١٢,٨٧٣,٠٩٤ |
| ٥٥١ | - | ١,٧٤٦ | (١,١٩٥) | - | - | ١١٢,٧٨٤ | (١١٢,٧٨٤) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢) | - | (٣) | ١ | - | - | (٤٢٩) | ٤٢٩ |
| ١٦,٠٨٥ | ٢٠,١٦٨ | (٤,٠٨٣) | - | - | ٤٣,٣٢٢ | (٤٣,٣٢٢) | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٢,٠٤٩ | ٧,٣٨٣ | (٩١٠) | ٥,٥٧٦ | ٢٠٧,٤٥٣ | (١١,٧٠٥) | (٢٢,٤١٤) | ٢٤١,٥٧٢ |
| ٢٨,٦٨٣ | ٢٧,٥٥١ | (٣,٢٥٠) | ٤,٣٨٢ | ٢٠٧,٤٥٣ | ٣١,٦١٧ | ٤٦,٦١٩ | ١٢٩,٢١٧ |
| ٢٧٠,٣٧١ | ١٥٩,٣٥٦ | ٢١,٨٧٧ | ٨٩,١٣٨ | ١٣,٥٠٩,٦٢٠ | ٢٢٢,٠٥٤ | ٢٨٥,٢٥٥ | ١٣,٠٠٢,٣١١ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

صافي حركة الفترة

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية | | | | إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٢٠٤,١٣١ | ٩٠,٨٥٥ | ٣٨,٧١٨ | ٧٤,٥٥٨ | ١٢,٤٦٣,٦٣٠ | ٤٠٠,٤٣٢ | ٦٨٥,٢٢٨ | ١١,٣٧٧,٩٧٠ |
| ٢,٨٩٧ | - | ٤,٢٣٨ | (١,٣٤١) | - | - | ٥٧,٩٩٨ | (٥٧,٩٩٨) |
| ٥,٩٢٦ | ٦,٠٢٤ | - | (٩٨) | - | ١٢,٥٧٥ | - | (١٢,٥٧٥) |
| (٣,٧٠٧) | - | (٥,٧٠٥) | ١,٩٩٨ | - | - | (١٥٠,٣٩٣) | ١٥٠,٣٩٣ |
| ١٤,٨٥٤ | ٣٨,٧٢٣ | (٢٣,٨٦٩) | - | - | ٨٠,٣٤٤ | (٨٠,٣٤٤) | - |
| (٢٠٥) | (٢١٩) | ١٤ | - | - | (٢,١٩٠) | ٢,١٩٠ | - |
| (٨,٩٢٤) | (٤,٥٩٨) | (٧٥٢) | (٣,٥٧٤) | (٨٢٣,٠١٥) | (٢٩٢,٥٠٦) | (٤٢,٨١٥) | (٤٨٧,٦٩٤) |
| ١٠,٨٤١ | ٣٩,٩٣٠ | (٢٦,٠٧٤) | (٣,٠١٥) | (٨٢٣,٠١٥) | (٢٠١,٧٧٧) | (٢١٣,٣٦٤) | (٤٠٧,٨٧٤) |
| ٢١٤,٩٧٢ | ١٣٠,٧٨٥ | ١٢,٦٤٤ | ٧١,٥٤٣ | ١١,٦٤٠,٦١٥ | ١٩٨,٦٥٥ | ٤٧١,٨٦٤ | ١٠,٩٧٠,٠٩٦ |

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

صافي حركة الفترة

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٦. ربحية السهم الأساسي والمخفض

أدناه، تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

| لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في | | لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في | | |
|---------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | |
| ٦٠٧,٦٦٦ | ٨٥٢,٦٩٩ | ٣٢٠,٦٥٠ | ٤٤٣,٧٩٢ | صافي الدخل |
| (٤٣,٥٥١) | (٨٥,١٥٦) | (٢٨,٥٥١) | (٦٦,٦٤٦) | تكلفة صكوك الشريحة الأولى |
| ٥٦٤,١١٥ | ٧٦٧,٥٤٣ | ٢٩٢,٠٩٩ | ٣٧٧,١٤٦ | صافي الدخل المعدل بعد تكلفة صكوك الشريحة الأولى |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف) |
| ٠,٥٦ | ٠,٧٧ | ٠,٢٩ | ٠,٣٨ | ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) |

١٧. كفاية رأس المال

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 الموجزة 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ | |
|------------------|-------------------|------------------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٨١,٨٧٢,٠٣٠ | ٨٩,٧٨٩,٢٤٠ | ٧٦,٢١٥,٤٥٢ | مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٥,٠٩١,٥٧٨ | ٥,٤١٠,٩٨١ | ٤,٠٠٠,٣٥٧ | مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٧٤٠,٥٦١ | ٣,٠١٠,٦٨٦ | ٦,٩٤١,٠٦٩ | مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٨٧,٧٠٤,١٦٩ | ٩٨,٢١٠,٩٠٧ | ٨٧,١٥٦,٨٧٨ | مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ١٧,٢٥٦,٤٧٨ | ١٧,٣١٩,٧٧٢ | ١٦,٩٥٠,٨٧٦ | رأس المال الأساسي |
| ٥٤١,١٤٣ | ٥٧٤,٩٦٠ | ٥٦٩,٤٩٩ | رأس المال المساند |
| ١٧,٧٩٧,٦٢١ | ١٧,٨٩٤,٧٣٢ | ١٧,٥٢٠,٣٧٥ | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |
| | | | نسب كفاية رأس المال: |
| ١٥,٣٨% | ١٣,٨٠% | ١٦,٠٢% | العادي |
| ١٩,٦٨% | ١٧,٦٤% | ١٩,٤٥% | الأساسي |
| ٢٠,٢٩% | ١٨,٢٢% | ٢٠,١٠% | الأساسي والمساند |

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. كما يجدر الإشارة أن البنك المركزي السعودي يفرض على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠٠%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٧. كفاية رأس المال - (تتمة)

بموجب التعميم رقم ٢٩٧٣١/٢٠١٠ و تاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، أجاز 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، أصدر البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-١٩) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ك مبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. على أن يتم إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى ٣ سنوات لاحقة. وفي هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وقامت بإدراج تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، انخفض التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى ٢٧٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ من ٥٤٨,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٨. 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 الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدْرَجَة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|

إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:

| | | | |
|---------|-----------|---------|-------------------------------|
| ٢٤٣,٠٩٦ | ٢٤٨,٣٠٣ | ١٨٢,٠٣٧ | قروض وسلف |
| ٤٦٥,٨٠٨ | ٢,١٣٤,٥٣٥ | ٨٧٧,٣٠١ | ودائع العملاء |
| ٢٥,٣٠٠ | ٢٥,٣٠٠ | ٢٥,٣٠٠ | صكوك الشريحة الأولى |
| ٥٥٧,٥٧٨ | ٥٠٨,٣٥٣ | ٧٧٥,٥٢٠ | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| ٢٤٩,٨٨٧ | ٦٠٧,٧٤٠ | ٢٤٩,٨٨٧ | استثمارات |

المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته:

| | | | |
|-----------|-----------|-----------|---------------------|
| ٤,٥٠٩,٠٢٧ | ٣,٨٢٣,٠٧٧ | ٥,٦١٣,٣٢١ | ودائع العملاء |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | صكوك الشريحة الأولى |

الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:

| | | | |
|---------|-----------|-----------|---|
| ٩٥٨,٤٤٤ | ١,٨٠٥,٩٨١ | ١,٣٢٥,٥٤٦ | قروض وسلف |
| ٣٤٧,١٥٢ | ٤٤٢,٧٨٥ | ٩١٥,٤٦٦ | ودائع العملاء |
| ١٢,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | صكوك الشريحة الأولى |
| ١٠٢,٠٥٠ | ٢٧٧,٢٥٩ | ٣٠٨,٣٣٤ | التعهدات،الالتزامات المحتملة و المشتقات |

صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:

| | | | |
|---------|---------|---------|-----------------------------|
| ٢٥٠,٤٦١ | ٣٠٣,٠٩٢ | ٢٧٢,٤١٠ | ودائع العملاء ومطلوبات أخرى |
|---------|---------|---------|-----------------------------|

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(ج) فيما يلي، تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ والمُدرجة في القوائم المالية الموحدة:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | | إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة: |
| ١٤,٩١٧ | ٢٣,٧٣٧ | دخل عمولات خاصة |
| ٥,٢٥٥ | ٢٨,٣٥٥ | مصاريف عمولات خاصة |
| ٢١,٦١٣ | ١٩,٥٣٩ | مصاريف أخرى |
| ٢٤ | ٢١ | أتعاب خدمات بنكية |
| | | المساهمين الرئيسيين للبنك وإدارته: |
| ١٦,٤٨١ | ٧٣,٦٢١ | مصاريف عمولات خاصة |
| ٣,٨٧٩ | ٣,٨٧٩ | إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى) |
| | | الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها |
| | | باستخدام طريقة حقوق الملكية، والإدارة وأقاربهم: |
| ١٩,٢٨٢ | ١١١,١٧٤ | دخل عمولات خاصة |
| ٢١٥ | ١٣,٢٢٧ | مصاريف عمولات خاصة |
| ٦٩٤ | ١٢٢ | اتعاب خدمات بنكية |
| ٤,٣٦٤ | ٣,٦٣٣ | دخل عمليات أخرى |
| ٢,٤١٥ | ٥,٣٤٧ | مصاريف أخرى |
| ٤,٣٠١ | ٣,٩٥٣ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس الأخرى |

١٩. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم موافقه على هذا البرنامج من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. تعتبر الشرائح التالية من صكوك الفئة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه مستحقة الدفع اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------|
| 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 | ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ |
| - | - | ٥٠٠,٠٠٠ | ٦ فبراير ٢٠٢٣ |
| ٣,٢١٥,٠٠٠ | ٣,٢١٥,٠٠٠ | ٢,٧١٥,٠٠٠ | الإجمالي |

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

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

١٩. 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 وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. وللبنك الحق الحصري في الاسترداد أو الاستدعاء خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، وفي تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وبناء على 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 مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٢٠. الزكاة

(أ) يقوم البنك بتقديم الإقرار الزكوي الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قام البنك باحتساب مخصص الزكاة خلال الفترة وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

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 لللائحة 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.

(ب) خلال عام ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية الربوط الزكوية للسنوات من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٧. بلغ إجمالي التسوية ٧٧٥ مليون ريال سعودي. يُدفع الرصيد القائم البالغ ١٢٤ مليون ريال سعودي تقريباً على دفعات سنوية متساوية في ديسمبر ٢٠٢٣.

٢١. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة المُصدرة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٥٢٥ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٧ ريال سعودي لكل سهم إلى ٧٥٠ مليون سهم مؤهل. كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بمنح سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم. حيث ستكون الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي. كما أنهت الموافقة على الإصدار المقترح لتوزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٢٢. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ووفقاً لذلك تم توزيع الأرباح النقدية وتوزيع أسهم المنحة وزيادة رأس المال وفقاً لذلك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية أخرى قدرها ٤٥٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤٥ ريال سعودي لكل سهم للنصف الثاني من عام ٢٠٢٢ إلى ١,٠٠٠ مليون سهم مؤهل. حيث تمت الموافقة على الإصدار المقترح لتوزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في ١٠ إبريل ٢٠٢٣. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وبناء على ذلك تم توزيع الأرباح النقدية.

٢٢. سعر التعامل السائد بين البنوك والانتقال الي - إصلاحات معيار سعر الفائدة

عالمياً، يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية. حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٧، و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦. من أجل معالجة القضايا التي قد تؤثر على التقرير المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة. بما في ذلك استبدال المعيار الحالي سعر العرض بين البنوك في لندن ("LIBOR")، مع السعر البديل الخالي من المخاطر ("RFR").

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٢٢. سعر التعامل السائد بين البنوك والانتقال الي - إصلاحات معيار سعر الفائدة - (تتمة)

قام البنك بوضع مشروع انتقالي مئين لتلك العقود التي ترجع إلى LIBOR، ونقلها إلى المعايير البديلة إذا ما اقتضت الحاجة لذلك. حيث أخذ مشروع التحول الأنف ذكره في الاعتبار، التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. إضافة لذلك، قام البنك بالتواصل مع العملاء بشكل فعال للتوعية وتمت الاتصالات والمفاوضات مع الأطراف المقابلة المتأثرة. اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تحولت معظم الأدوات المالية المتأثرة إلى سعر مرجعي بديل باستثناء عدد قليل من العقود القديمة المعقدة التي ترجع إلى IBOR بالدولار الأمريكي، والمعاملات التي سيتم إعادة تسعيرها بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وستنتقل إلى سعر بديل في إعادة التسعير التالية. لا ينكشف البنك لأيه مخاطر تتعلق بمعدلات LIBOR أخرى.

٢٣. التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. لن يكون للمعايير والتعديلات عند الاقتضاء، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|--|--|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات | توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثلًا، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يذكر مصطلح "تسوية" من التزام. | مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ | مع ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل. | ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦، مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير | يتم تعديل مسؤولية الإيجار وإعادة التأجير المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦ في البيع بإضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة التأجير. | ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات | المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات يتم تعديل معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية. تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يخضع حقها في تأجيل تسوية التزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل للامتنال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضًا لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. | ١ يناير ٢٠٢٤ |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٢٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٥. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

أعلن البنك بعد نهاية الفترة عن قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية قدرها ٠,٤٠ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي. سيتم دفع التوزيعات إلى المساهمين خلال الربع الثالث.

لم تكن هناك أحداث بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
