

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)

محتويات القوائم المالية الأوليّة المُوجزة المُوحدة

رقم الصفحة	محتويات القوائم المالية الأوليّة المُوجزة المُوحدة	رقم الإيضاح
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	
٢	قائمة المركز المالي الأوليّة المُوحدة (غير مُدقّقة)	
٣	قائمة الدخل الأوليّة المُوحدة (غير مُدقّقة)	
٤	قائمة الدخل الشامل الأوليّة المُوحدة (غير مُدقّقة)	
٥	قائمة التغيّرات في حقوق الملكية الأوليّة المُوحدة (غير مُدقّقة)	
٢٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة المُوجزة المُوحدة	
٦	التأسيس والتسجيل	.١
٧-٦	أساس الإعداد	.٢
١٠-٧	السياسات المحاسبية الهامّة وتأثير التغيّر في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة	.٣
١٠	المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد	.٤
١١	الاستحواذ على شركة تابعة	.٥
١٣-١٢	الاستثمارات، صافي	.٦
١٥-١٤	القروض والسلف، صافي	.٧
١٦	ودائع العملاء	.٨
١٧-١٦	الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي	.٩
١٨	الالتزامات المُحتَملة والالتزامات الرأسمالية	.١٠
١٩	النقد وما في حكمه	.١١
١٩	الزكاة	.١٢
١٩	رأس المال وربحية السهم	.١٣
٢٢-٢٠	القيم العادلة للأدوات المالية	.١٤
٢٢	كفاية رأس المال	.١٥
٢٤-٢٣	تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما")	.١٦
٢٦-٢٥	التحوّل من معدّل الفائدة بين البنوك (أيبور) (إصلاحات معايير معدّل الفائدة)	.١٧
٢٦	أرقام المقارنة	.١٨
٢٦	الأحداث اللاحقة	.١٩
٢٦	اعتماد القوائم المالية الأوليّة المُوجزة المُوحدة	.٢٠

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق الأول، برج بالطيور
طريق الملك سعود، الصفا
ص.ب ٤٨٠٣
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

رقم السجل التجاري: ٢٠٥١٠٦٢٣٢٨



شركة إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
برج أبير - الدور الخامس عشر
طريق الأمير تركي بن عبد العزيز - كورنيش الخبر
ص.ب. ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
رقم السجل التجاري: ٢٠٥١٠٥٨٧٩٢



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأُولية الموحدة المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية) ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الأُولية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الأُولية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأُولية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الأُولية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م ("الفترات") والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المُشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأُولية المنفذة من قِبَل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأُولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومن ثم لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة المرفقة لم تُعد، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

الأمور التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه البنك المركزي السعودي ("ساما")، أفصح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة المُوحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قارنا المعلومات الواردة في الإيضاح (١٥) بالتحليل ذي الصلة الذي أعدّه البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي ("ساما") ولم نجد أي تعارضات جوهرية.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

عن إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

١٣ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ
١٨ نوفمبر ٢٠٢١ م



قائمة المركز المالي الأوتية الموجزة (غير مُدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٥,٨٨١,٣٩٣	٨,٩٢٤,٠٥٩	٣,٥٧٤,٢٤١	
١,٥٥٤,٨٦١	١,٢٦٧,٣٣١	١,٨٧٣,٨٦٤	
٢١٠,٧٨٨	٢٢٤,٤٦٥	١٩٩,٢٤٩	٦ ب
٢٦٥,٤٩٠	٢٧٠,٠٥٢	٣٠٣,٢٢٥	٦ ج
٢,٣٨٢,٠٣٦	٢,٥٦٦,٥٣٦	٥,١٤٠,٩٩٧	٦ ا
٢٩٢,٩٠١	٢٨٤,٩٩١	٢١٦,٩٥٥	٩
١٨,٧٠١,٧٢١	١٨,٧٨٦,١١٧	٢٣,٣٤٢,٠٠٩	٧
١٣٢,٧٥٩	١٥٢,٤٢٠	١٥٣,٢٣٣	
٦٧,٧٩٥	٦٥,٨٢٠	٦٦,٧٨٩	
٢٣١,٦٩٥	٢١٧,٩٤٣	٢٠٤,٠٧٠	
٥٤,٥٠٣	٤٧,٠٣٦	٤٣,٣٣٩	
<u>٢٩,٨٧٦,٩٤٢</u>	<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٥,١١٧,٩٧١</u>	
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة، صافي			
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
قروض وسلف، صافي			
موجودات أخرى			
أثاث وتراكيبات ومعدات، صافي			
موجودات حق استخدام، صافي			
موجودات غير ملموسة، صافي			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
ودائع العملاء			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
منح حكومية			
مطلوبات أخرى			
التزامات عقود إيجار			
إجمالي المطلوبات			
١,٨٩٥,٨٤٣	٢,٢٢٠,٧١٥	١,٢٨٤,٢٢٦	
١٩,٦٢٩,٠٠٧	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٥,٧٢٥,٣٦٥	٨
٣٣٢,٩٠٢	٣٢٤,٥٧٨	٢٥٢,٠٩٥	٩
١١,٧٩٧	٢٢,١٨٢	١٣,٦٤٣	١٦
٥١١,١٦٣	٥٩٧,٤٩٣	٥١٩,٢٥٢	
٢٣٥,٠١٩	٢١٣,٢٧٨	٢١١,٦٣٥	
<u>٢٢,٦٠٥,٧٢١</u>	<u>٢٥,٨٤٧,٦١٧</u>	<u>٢٨,٠٠٦,٢١٦</u>	
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك			
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣	
(١٢,٥٤٣)	(٨,٩٨٢)	٢٦,٤٩٩	
<u>(٢١٦,٩٩٩)</u>	<u>(٤٢٣,٦١٨)</u>	<u>(٤١٦,٤٩٧)</u>	
<u>٧,٢٧١,٢١١</u>	<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,١١١,٧٥٥</u>	
<u>٧,٢٧١,٢١١</u>	<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,١١١,٧٥٥</u>	
<u>٢٩,٨٧٦,٩٤٢</u>	<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٥,١١٧,٩٧١</u>	
إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك			
إجمالي حقوق الملكية			
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأوتية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ م)، ووقعها بالنيابة عنه:



فيصل صباغ
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوتية للموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
(غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١٦٢,٠١٤	٤٥٤,٨٩٨	١٤٩,٦٠٦	٥٤١,٢٠٤	دخل العمولات الخاصة
(٣٩,٣٦٤)	(١١٢,٩٨٠)	(٣٦,١٩٩)	(١٩٢,٣٨٦)	مصروف العمولات الخاصة
١٢٢,٦٥٠	٣٤١,٩١٨	١١٣,٤٠٧	٣٤٨,٨١٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٩,١٤٩	١٢١,٩٠٠	٢٥,٤٦٦	٧٤,٣٦٢	دخل أتعاب وعمولات
(١,٠١٤)	(٢,٩٨٧)	(٩١٤)	(٣,٤٨٤)	مصروف أتعاب وعمولات
٣٨,١٣٥	١١٨,٩١٣	٢٤,٥٥٢	٧٠,٨٧٨	صافي دخل أتعاب وعمولات
٧,١٨٧	١٥,٤١٥	٣,٥٨٨	٢٤,١٩٩	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٣,٧٠٣	٨٠,٧٤٣	٢٨,٦٠٧	٧,١٦٧	أرباح من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٤,٢٦٩	١١,٤٣٨	٩٩	٢,٧٨٠	أرباح من أدوات مالية أخرى مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢,٨٨٥	٨,٦٥٤	٢,٦٥١	٨,١٧٧	دخل توزيعات أرباح
٨,٣٥٤	١٠,٧٤٨	٧,٨٠٩	٨,٥٥٨	دخل آخر
٢٠٧,١٨٣	٥٨٧,٨٢٩	١٨٠,٧١٣	٤٧٠,٥٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٨,٣٤٦)	(٢٥٧,٢٩٩)	(٦١,٨٥٩)	(١٨٩,٥٢٧)	رواتب ومصاريف موظفين
(٣,٩٥١)	(٩,٦٣٦)	(٤,٥٣٠)	(١٠,٨٦٨)	إيجار ومصاريف مباني
(١٤,٩٤١)	(٤٨,٣٥١)	(١٨,٦٧١)	(٥٨,٨٧١)	استهلاك وإطفاء
(٣٩,٦٩٤)	(١١٥,٩٢٥)	(٣٨,٥٤٨)	(١١٤,١٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٥٦,٩٣٢)	(٤٣١,٢١١)	(١٢٣,٦٠٨)	(٣٧٣,٤٠٥)	المصاريف التشغيلية قبل مخصصات الانخفاض في القيمة الانتمائية
(٢٩,١٢٥)	(٣٥,٩٠٧)	(١٥٢,٥٨٤)	(٣٢٤,٩٨٦)	(مخصص) / عكس قيد مخصص خسائر انتمائية متوقعة من:
٨,٧٩٢	١,٤٥٩	٤,٤٩٤	١٠,٣٧١	قروض وسلف
(٣٠٦)	(٢٩٨)	١٤٥	٢,٧٢٨	التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(٢٠,٦٣٩)	(٣٤,٧٤٦)	(١٤٧,٩٤٥)	(٣١١,٨٨٧)	استثمارات
(١٧٧,٥٧١)	(٤٦٥,٩٥٧)	(٢٧١,٥٥٣)	(٦٨٥,٢٩٢)	إجمالي الخسائر الانتمائية المتوقعة
٢٩,٦١٢	١٢١,٨٧٢	(٩٠,٨٤٠)	(٢١٤,٧١٥)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٨,٥٠٧)	(١٩,٤٨٠)	(٣,٧٥٠)	(٥,٣٦٥)	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل حساب الزكاة
٢١,١٠٥	١٠٢,٣٩٢	(٩٤,٥٩٠)	(٢٢٠,٠٨٠)	زكاة مُحتملة
				صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢١,١٠٥	١٠٢,٣٩٢	(٩٤,٥٩٠)	(٢٢٠,٠٨٠)	العائد لـ:
٢١,١٠٥	١٠٢,٣٩٢	(٩٤,٥٩٠)	(٢٢٠,٠٨٠)	المساهمون في البنك
				صافي دخل / (خسارة) الفترة
٠,٠٣	٠,١٤	(٠,١٣)	(٠,٢٩)	ربحية السهم (مُعبرٌ عنه بالريال السعودي للسهم)
				ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمُخفّض

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠
(غير مدققة)			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(٢٢٠,٠٨٠)	١٠٢,٣٩٢	(٩٤,٥٩٠)	٢١,١٠٥

صافي دخل / (خسارة) الفترة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):
ينود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:

- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنَّفة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٥,٥٨٨)	١٦,٤٣٩	٢٥,٧٨٢	٦,٩٧٥
(١٥,٥٨٨)	١٦,٤٣٩	٢٥,٧٨٢	٦,٩٧٥
(٢٣٥,٦٦٨)	١١٨,٨٣١	(٦٨,٨٠٨)	٢٨,٠٨٠

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

العائد لـ:

المساهمون في البنك

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

(٢٣٥,٦٦٨)	١١٨,٨٣١	(٦٨,٨٠٨)	٢٨,٠٨٠
-----------	---------	----------	--------

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م				
رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(٨,٩٨٢)	(٤٣٣,٦١٨)	٧,٠٥٩,١٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م				
-	-	-	١٠٢,٣٩٢	١٠٢,٣٩٢
صافي دخل الفترة				
-	-	١٦,٤٣٩	-	١٦,٤٣٩
الدخل الشامل للفترة				
-	-	١٦,٤٣٩	١٠٢,٣٩٢	١١٨,٨٣١
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
-	-	١٩,٠٤٢	(١٩,٠٤٢)	-
تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى خسائر متراكمة				
-	-	-	(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)
عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)				
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢٦,٤٩٩	(٤١٦,٤٩٧)	٧,١١١,٧٥٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م				

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقاة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢,٠٤٥	٣,٠٨١	٧,٥٠٦,٨٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م				
-	-	-	(٢٢٠,٠٨٠)	(٢٢٠,٠٨٠)
صافي خسارة الفترة				
-	-	(١٥,٥٨٨)	-	(١٥,٥٨٨)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة				
-	-	(١٥,٥٨٨)	(٢٢٠,٠٨٠)	(٢٣٥,٦٦٨)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة				
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(١٣,٥٤٣)	(٢١٦,٩٩٩)	٧,٢٧١,٢١١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م				

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مُدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(٢١٤,٧١٥)	١٢١,٨٧٢	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل / (الخسارة) قبل حساب الزكاة للفترة
التعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:		
٣٨,٩٧١	٢٦,٤٣١	استهلاك وإطفاء
١٩,٩٠٠	٢١,٩٢٠	استهلاك موجودات حق استخدام
(٢,٧٢٨)	٢٩٨	مخصص / (عكس قيد مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
٣٢٤,٩٨٦	٣٥,٩٠٧	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف
(١٠,٣٧١)	(١,٤٥٩)	عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(٧,١٦٧)	(٨٠,٧٤٣)	أرباح من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٨٠)	(١١,٤٣٨)	أرباح من أدوات مالية أخرى
٩,٤٤٤	٨,٤١٨	مصرف فائدة متعلق بالتزامات عقود إيجار
١٥٥,٥٤٠	١٢١,٢٠٦	
(٧٧,١٢٢)	(٣١٩,١٣٣)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
-	١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٣٠,١٦٢)	٧٩,٤٧٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٥١٧,٩٧٢)	(٤,٥٩٠,٣٤٠)	قروض وسلف
(١٣,٣٩٠)	٦,٤١٣	موجودات أخرى
١,٣١٧,٣٧٤	(١,٠٣٦,٤٨٩)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٧,١٦٣	(٧٢,٤٨٣)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٢,٠٨٧,٧٥١)	٣,٣٥٦,٩٩٤	ودائع العملاء
٩٨,٥٦٨	(١٣٢,٤٠٢)	مطلوبات أخرى
(٢,٠٩٧,٧٥٢)	(٢,٥٨٦,٧٤٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٩٢,٣٧٤)	(٢,٥٧٤,٧٥٩)	شراء استثمارات
-	٢١٦,٢٥٩	إيرادات مُحصّلة من بيع استثمارات
-	(٧٧,٤٢٩)	استحواذ على شركة تابعة، صافي بعد حسم النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
(٣٣,٧٠٣)	(٢٠,٤٧٦)	شراء أثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٢٦,٠٧٧)	(٢,٤٥٦,٤٠٥)	صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٨,٩٦٧)	(١٩,٢٥٣)	سداد التزامات عقود إيجار
(٨,٩٦٧)	(١٩,٢٥٣)	صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٣٢,٧٩٦)	(٥,٠٦٢,٤٠٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨,٦٧٣,٤٤٩	٩,٠٦٤,٢١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٣٤٠,٦٥٣	٤,٠٠١,٨١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات إضافية غير نقدية:		
(١٥,٥٨٨)	١٦,٤٣٩	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١. التأسيس والتسجيل

كان بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("البنك") في السابق فرعاً أجنبياً لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.؛ وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين وفقاً للمرسوم الأميري رقم ٣٠ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥م بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٦٠٠٢. واعتباراً من ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ إبريل ٢٠١٩م)، حوّل الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة مقفلة سعودية بنفس رقم السجل التجاري (٢٠٥٢٠١٩٢٠) ووفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨م). وعنوان المكتب المُسجّل للبنك هو بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ص ب ٣٩٢٦٨، الظهران، المملكة العربية السعودية.

أجرى البنك عملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين ٥٩٩ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٩٤ موظفاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٥٨٩ موظفاً)، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم خارجياً.

وتشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية، كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير قائمة على الفائدة تعتمد عليها هيئة شرعية مستقلة.

وتشتمل القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة على القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية وشركائه التابعة (المُشار إليها معاً بـ "المجموعة")، وذلك على النحو التالي:

حصة الملكية المملوكة لـ

اسم الشركة التابعة	ملاك البنك		الحصص غير المسيطرة		بلد التسجيل
	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	-	-	-	المملكة العربية السعودية
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠	-	-	المملكة العربية السعودية
صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية (ج)	٩٠,٥٤	٩٢,٣٥	٩,٤٦	٧,٦٥	المملكة العربية السعودية
صندوق جي أي بي للأسهم السعودية (ج)	٩٩,٣٧	٩٩,٢٥	٠,٦٣	٠,٧٥	المملكة العربية السعودية
صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (د)	٩٩,٩٧	٩٩,٩٦	٠,٠٣	٠,٠٤	المملكة العربية السعودية
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار (د)	١٠٠	١٠٠	-	-	المملكة العربية السعودية

(أ) تقدم شركة جي أي بي كابيتال خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال والمدین واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة. وبلغ إجمالي عدد موظفي شركة جي أي بي كابيتال ٥٣ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

(ب) مُسجَّلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض، وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") بهدف التعامل في وإدارة وتملك العقارات نيابة عن البنك.

(ج) يتمثل الهدف الاستثماري للصناديق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول").

(د) يهدف استثمار الصناديق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

٢. أساس الإعداد

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م، اختار البنك إلغاء الإعفاء المتاح في الفقرة ٤ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠)، وبناءً عليه، فقد وُحِّدَ شركائه التابعة في هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة. وأعدت هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأُولِيَّة" المعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وتُستبدل كلمة "المجموعة" بدلاً من كلمة "البنك" في القوائم المالية السنوية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة (تتمة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

وقد أعدت المجموعة هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة على أساس أنها ستستمر في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويرى مجلس الإدارة عدم وجود أي حالات جوهرية من عدم التيقن قد تثير شكوكاً جوهرية حيال هذا الافتراض، وتوصل إلى حكم محاسبي بأن هناك توقعاً معقولاً بأن المجموعة لديها من الموارد ما يكفيها للاستمرار في العمل في المستقبل القريب ولمدة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة القوائم المالية.

وقد أعدت القوائم المالية للبنك كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وعند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة، كانت الأحكام المحاسبية الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين حيال التقديرات هي ذاتها تلك التي طبقت على القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

ويتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وتُعرض هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة بالريال السعودي، وتُقرب إلى أقرب قيمة بالآلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٢.١ التغييرات في تكوين المجموعة

استحوذت المجموعة على موجودات ومطلوبات وعمليات شركة جي أي بي كابيتال بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م وفقاً لصفحة سيطرة مشتركة من أحد المساهمين في بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وقد استُكملت الإجراءات النظامية خلال شهر يناير ٢٠٢١ م (إيضاح ٥).

٣. السياسات المحاسبية الهامة وتأثير التغيير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة

٣.١ أساس التوحيد

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، باستثناء تطبيق معايير جديدة (يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣.٥) والتغيير في السياسات المحاسبية على النحو المذكور أدناه. وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٣.١.١ التغييرات في السياسات المحاسبية

قبل وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، اختار البنك الاستفادة من الإعفاء المتاح في الفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): "القوائم المالية الموحدة" لجميع الشركات التابعة، على النحو المبين في الإيضاح (١). وبناءً عليه، لم يُعد البنك قوائم مالية موحدة منذ بدء الأعمال كشركة مساهمة مقللة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، غيّرت الإدارة سياستها المحاسبية واختارت طوعية الإعفاء الوارد أعلاه لإعداد القوائم المالية الموحدة. وبناءً على ذلك، أعدت القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، وطبقت الإدارة السياسات المحاسبية المعدلة بأثر رجعي فيما يتعلق بتوحيد الشركات التابعة. ونظراً لأن التغيير في السياسات المحاسبية لم ينشأ عنه تأثير جوهرية على القوائم المالية المُصدرة سابقاً للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، لم يُجر أي تعديل في هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة.

وتمثل القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. ولا تسيطر المجموعة، على وجه التحديد، على المنشأة المستثمر فيها إلا إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة)،
- تعرّض أو حق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها،
- القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على مبلغ عوائدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة وتأثير التغيير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣.١.١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة لشركة مستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في المنشأة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من خلال أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

وتعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتُدْرَج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المبيعة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية شركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالأصول (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطر
- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجَّلة في حقوق الملكية
- تعترف بالقيمة العادلة للعبوض المقبوض
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تعترف بأي فائض في الربح أو الخسارة أو أي عجز فيه
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسبما يكون ملائماً، حيث إن ذلك لازماً لو استبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة

وتمثَّل الحصة غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض على حدة في قائمة الدخل الأولية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بمعزل عن حقوق ملكية المساهمين في البنك. ويتم تخصيص أي خسائر تنطبق على الحصة غير المسيطرة في شركة تابعة للحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

وتُجرى المحاسبة عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية - أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين. ويُسجَّل الفرق بين القيمة العادلة لأي عبوض مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. وتُسجَّل أيضاً الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

ويجري تعديل الحصة غير المسيطرة لاحقاً للمحاسبة عن حصتها في التغييرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

وتُحذف الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. وتُسبَّغ الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبَع بها الأرباح غير المحققة ولكن في حدود عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

وتُعَدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفصَّح عنها للبنك. وقد أُعدَّت القوائم المالية الأولية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وقد جرى تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة وتأثير التغير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣.٢ عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)

لا تنطبق المحاسبة عن عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتُبر أن المنشأة قد استحوذ عليها بالفعل. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تُعرّف المنشأة على أنها "مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يمكن ممارستها وإدارتها بغرض تقديم البضائع أو الخدمات إلى العملاء أو تحقيق دخل استثماري (مثل توزيعات الأرباح أو الفائدة) أو تحقيق دخل آخر من الأنشطة العادية".

وتتألف المنشأة بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة مُحوَلَة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوَلَة تمثل بذاتها منشأة.

وُجِرى اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد المبدئي للوقوف على الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى تخفيض القيمة، فإنها تُشطب إذا لزم الأمر.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تُستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتُقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوض المُحوَل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، تختار المجموعة قياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوذ عليها. وتُحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكديدها. وتُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوض المُحوَل والقيمة المُعترف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المُحملة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالباً، يُعترفُ بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف المنشأة، تُوزَع المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بذاتها. وتُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (ب) وتخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

٣.٣ عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

إنّ عمليات تجميع المنشآت التي تشمل منشآت أو أعمال خاضعة لسيطرة مشتركة هي مجموعة منشآت تسيطر فيها نفس الجهة أو الجهات على جميع المنشآت أو الأعمال المجمعة قبل وبعد تجميع المنشآت، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

وينبغي للمنشأة المستحوذ في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية الأولية الموجزة الموحدة إما محاسبة القيمة الدفترية (أساس الترحيل) على أساس أن الاستثمار قد جرى نقله ببساطة من جزء من المجموعة إلى آخر أو المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذ هي كيان مستقل في حقوقها، ولا ينبغي الخلط بينها وبين المجموعة الاقتصادية ككل. واعتمدت المجموعة القيمة الدفترية كأساس للمحاسبة عن الاستثمار في شركة جي أي بي كابيتال.

وعند تطبيق محاسبة القيمة الدفترية، قد يلزم إجراء تعديل في حقوق الملكية ليعكس أي فرق بين العوض المدفوع وصافي موجودات المنشأة المستحوذ عليها وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- إظهار التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يُسمى احتياطي "الاندماج" أو ما شابه، أو
- إظهار التعديل في الأرباح المبقاة

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترفُ بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة بالقيمة الدفترية المُعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعترفُ بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولى المُوجزة المُوحدة (تتمة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة وتأثير التغيير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣,٤ الاعتراف بالإيرادات

الدخل من الخدمات الاستشارية:

يُعتَرف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعترف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية متحققة بالكامل عند استكمال الأعمال الهامة موضوع العقد أو عند وجود حالات لا يلزم لها تنفيذ أنشطة أخرى.

الدخل من أتعاب إدارة الأصول:

يُعتَرف بالدخل من أتعاب إدارة الموجودات من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المُبرمة مع العملاء والصناديق. وتعزي المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال الفترة، وذلك نظرًا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعتَرف بها سابقًا.

الدخل من أعمال الوساطة:

يُعتَرف بالدخل من أعمال الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المُبرم مع العملاء، صافي بعد رسوم تداول. يُستوفى بالتزامات أداء المجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة التزامات أخرى.

الدخل من الإقراض الهامشي:

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرف بإيرادات الفوائد بناءً على استخدام العميل للتسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبقة المُتفق عليها في العقد المُبرم مع العميل. ويُقيّد الدخل يوميًا كاستحقاق على الرصيد القائم وفقًا لطريقة مُعدّل العمولة الفعلي.

أتعاب الإدارة:

تُحسب أتعاب الإدارة حسب المعدلات المذكورة في شروط وأحكام الصندوق وتُدفع في نهاية كل ثلاثة أشهر كمتأخرات.

ويُعتَرف بتدفقات الإيرادات أعلاه ضمن دخل الأتعاب والعمولات في قائمة الدخل الأُوليّة المُوحدة.

٣,٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبّقتها المجموعة

لم تتقدّم المجموعة التطبيق المبكّر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر، لكنّه لم يدخل حيز التنفيذ بعد. وتطبّق عدة تعديلات للمرة الأولى في عام ٢٠٢١ م، لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأُوليّة المُوجزة للمجموعة. وللإطلاع على التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى إيضاح ١٧ حول هذه القوائم المالية الأُوليّة المُوجزة المُوحدة.

٤. المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي سيُعمل بها في الفترات اللاحقة. واختارت المجموعة عدم التطبيق المبكّر لهذه الإصدارات، وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأُوليّة المُوجزة للمجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية المعني بتصنيف المطلوبات
- عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) وبعض التحسينات السنوية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦).
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عقود التأمين المُعدّل في يونيو ٢٠٢٠ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٥. الاستحواذ على شركة تابعة

استحوذت المجموعة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م على نسبة ١٠٠٪ من الأسهم وحصص التصويت في شركة جي أي بي كابيتال نظير عوض نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. وخلصت المجموعة أن المجموعة المستحوذ عليها تمثل منشأة. وتكبدت المجموعة تكاليف استحواذ متعلقة بالأتعاب القانونية وتكاليف الحيلة اللازمة، وأدرجت هذه التكاليف ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ المعترف بها من الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة في تاريخ الاستحواذ (١ يناير ٢٠٢١).

بآلاف الريالات السعودية	العوض المدفوع نقدًا
٢٥٦,٧١٧	
	قيمة الموجودات المستحوذ عليها
	ممتلكات ومعدات
٣,٢٢٧	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٢٨٥	موجودات حق استخدام
٣,٨٢٤	حسابات مدينة
٤,٤٠٠	مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
٣,٥٣٨	دفعات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّمًا وموجودات متداولة أخرى
٩,١٩٢	ودائع قصيرة الأجل
١٧٠,٠٠٠	أرصدة بنكية
٩,٢٨٨	
٢٢٦,٧٥٤	
	قيمة الالتزامات المتحملة
	التزامات عقود إيجار
٣,٥١١	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٧,٨٧١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢٤,٨٨٤	
٣٦,٢٦٦	
١٩٠,٤٨٨	
	صافي الموجودات المستحوذ عليها
٦٦,٢٢٩	محوّل مباشرة إلى حقوق الملكية (عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها)
٢٥٦,٧١٧	عوض مدفوع
(١٧٩,٢٨٨)	نقد وما في حكمه مُستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة بنكية)
٧٧,٤٢٩	صافي التدفقات النقدية الخارجية المُدرّجة في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة

نظرًا لأن المعاملة المذكورة أعلاه تدرج تحت نطاق الاستحواذ على منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة، فإنّ الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة أعلاه تُجرى المحاسبة عنها بالقيمة الدفترية، وحوّل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها إلى الخسائر المتركمة وفقًا للسياسات المحاسبية كما هو مذكور في الإيضاح (٣).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٦. الاستثمارات، صافي

تُصنَّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٨٢,٦٨٥	٢,٥٦٧,٢٥١	٥,١٤٢,٠١٠
(٦٤٩)	(٧١٥)	(١,٠١٣)
٢,٣٨٢,٠٣٦	٢,٥٦٦,٥٣٦	٥,١٤٠,٩٩٧
٢١٠,٧٨٨	٢٢٤,٤٦٥	١٩٩,٢٤٩
٣٦٥,٤٩٠	٣٧٠,٠٥٢	٣٠٣,٢٢٥
٢,٩٥٨,٣١٤	٣,١٦١,٠٥٣	٥,٦٤٣,٤٧١

استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة (أ)
ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة (د٦)

استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (ب)
استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج٦)

أ) الاستثمارات المُدرَّجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)

بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	غير المُدرَّجة في السوق المالية	المُدرَّجة في السوق المالية
٤,٨٥٧,٩٢٤	٦٥,٥٨٧	٤,٧٩٢,٣٣٧
٢٨٤,٠٨٦	٧٥,٤١١	٢٠٨,٦٧٥
(١,٠١٣)	(٢٥٤)	(٧٥٩)
٥,١٤٠,٩٩٧	١٤٠,٧٤٤	٥,٠٠٠,٢٥٣

سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقَّقة)

بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	غير مُدرَّجة في السوق المالية	مُدرَّجة في السوق المالية
٢,١٨٢,٢٩٠	٣٧٧,٠٢٨	١,٨٠٥,٢٦٢
٣٨٤,٩٦١	٢,٩٦١	٣٨٢,٠٠٠
(٧١٥)	(١٤٧)	(٥٦٨)
٢,٥٦٦,٥٣٦	٣٧٩,٨٤٢	٢,١٨٦,٦٩٤

سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقَّقة)

بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	غير مُدرَّجة في السوق المالية	مُدرَّجة في السوق المالية
١,٨٩٨,٧٤٨	٦٥,٥٣٠	١,٨٣٣,٢١٨
٤٨٣,٩٣٧	-	٤٨٣,٩٣٧
(٦٤٩)	(١٣٣)	(٥١٦)
٢,٣٨٢,٠٣٦	٦٥,٣٩٧	٢,٣١٦,٦٣٩

سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات ديون - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة

ب) الاستثمارات المُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية
١١٩,٦٨١	١٦٥,٩٩٠	١٧٣,٧٥٤
٩١,١٠٧	٥٨,٤٧٥	٢٥,٤٩٥
٢١٠,٧٨٨	٢٢٤,٤٦٥	١٩٩,٢٤٩

صناديق استثمارية
استثمارات أسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٦. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	استثمارات أسهم
٣٦٥,٤٩٠	٣٧٠,٠٥٢	٣٠٣,٢٢٥	

وقد استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتوقّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحققت خسارة إجمالية قدرها ١٩ مليون ريال سعودي. وقد جرى بيع سندات حقوق الملكية هذه بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.

د) الخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة

يوضّح الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة:

بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي	
٧١٥	-	٧١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمانية على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
٧١٥	-	٧١٥	
٢٩٨	-	٢٩٨	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٠١٣	-	١,٠١٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)
المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي	
٣,٣٧٧	٢,٧١٣	٦٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
-	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمانية على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
٣,٣٧٧	٢,٧١٣	٦٦٤	
(٢,٧٢٨)	(٢,٧١٣)	(١٥)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٦٤٩	-	٦٤٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

إنّ جميع الاستثمارات التي تحتفظ بها المجموعة قائمة في المملكة العربية السعودية. يشتمل إجمالي الاستثمارات على استثمارات متوافقة مع الشريعة بقيمة ٤,٩٥٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٥٠٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٣٤٦ مليون ريال سعودي).

صُنِّفت جميع الاستثمارات كمرحلة أولى، ولم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٧. القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)	بآلاف الريالات السعودية		
	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	قروض عملاء أفراد
قروض وسلف عاملة	٢٠,٨٨٠,٨٥٥	١,٣٦٣,٨٦٨	٩٢٦,٣٠٤
قروض وسلف غير عاملة	٨٦٦,٧٦٤	-	١,٣٦٨
قروض وسلف، إجمالي	٢١,٧٤٧,٦١٩	١,٣٦٣,٨٦٨	٩٢٧,٦٧٢
ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٧٦,٨٥٠)	(٢٢٣)	(٢٠,٠٧٧)
قروض وسلف، صافي	٢١,٠٧٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٦٤٥	٩٠٧,٥٩٥
الإجمالي	٢٣,١٧١,٠٢٧	١,٣٦٣,٨٦٨	٩٢٦,٣٠٤
	٨٦٨,١٣٢	-	١,٣٦٨
	٢٤,٠٣٩,١٥٩	١,٣٦٣,٨٦٨	٩٢٧,٦٧٢
	(٦٧٦,٨٥٠)	(٢٢٣)	(٢٠,٠٧٧)
	٢٣,٣٤٢,٠٠٩	١,٣٦٣,٦٤٥	٩٠٧,٥٩٥

تتضمّن القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطفأة مبلغاً قدره ١,٦٣٠,٧ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقّقة)	بآلاف الريالات السعودية		
	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	قروض عملاء أفراد
قروض وسلف عاملة	١٧,١٠٩,٥٠٣	٧٦٠,٧٠٨	٧٢١,٨٩٠
قروض وسلف غير عاملة	٧٩٢,٢٨١	-	١,٣٣٤
قروض وسلف، إجمالي	١٧,٩٠١,٧٨٤	٧٦٠,٧٠٨	٧٢٣,٢٢٤
ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٨٢,٢٣٣)	(٩١٠)	(١٦,٤٥٦)
قروض وسلف، صافي	١٧,٣١٩,٥٥١	٧٥٩,٧٩٨	٧٠٦,٧٦٨
الإجمالي	١٨,٥٩٢,١٠١	٧٦٠,٧٠٨	٧٢١,٨٩٠
	٧٩٢,٢٨١	-	١,٣٣٤
	١٩,٣٨٥,٧١٦	٧٦٠,٧٠٨	٧٢٣,٢٢٤
	(٥٨٢,٢٣٣)	(٩١٠)	(١٦,٤٥٦)
	١٨,٧٨٦,١١٧	٧٥٩,٧٩٨	٧٠٦,٧٦٨

تتضمّن القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطفأة مبلغاً قدره ٢٦٩,٨ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)	بآلاف الريالات السعودية		
	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	قروض عملاء أفراد
قروض وسلف عاملة	١٧,٢٨١,٥٣٦	٣٤٤,٧٥٥	٧٣٤,٥٦٩
قروض وسلف غير عاملة	١,٤٤٣,٠٦٧	-	١,٦١٩
قروض وسلف، إجمالي	١٨,٧٢٤,٦٠٣	٣٤٤,٧٥٥	٧٣٦,١٨٨
ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٨٩,٠٦٣)	(١,١٧٣)	(١٣,٥٨٩)
قروض وسلف، صافي	١٧,٦٣٥,٥٤٠	٣٤٣,٥٨٢	٧٢٢,٥٩٩
الإجمالي	١٨,٣٦٠,٨٦٠	٣٤٤,٧٥٥	٧٣٤,٥٦٩
	١,٤٤٣,٠٦٧	-	١,٦١٩
	١٩,٨٠٥,٥٤٦	٣٤٤,٧٥٥	٧٣٦,١٨٨
	(١,٠٨٩,٠٦٣)	(١,١٧٣)	(١٣,٥٨٩)
	١٨,٧٠١,٧٢١	٣٤٣,٥٨٢	٧٢٢,٥٩٩

تتضمّن القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطفأة مبلغاً قدره ١٥٤,٩ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

يشتمل إجمالي القروض والسلف على قروض وسلف متوافقة مع الشريعة بقيمة ١٤,٩٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٣,٢٦٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ١٤,٠٢٢ مليون ريال سعودي).

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، بلغ إجمالي القروض المُحوّلة من المرحلة الأولى إلى الثانية ٩٤ مليون ريال سعودي ومن المرحلة الثانية إلى الأولى ٢٥ مليون ريال سعودي ومن المرحلة الثانية إلى الثالثة ٣١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: المرحلة الأولى إلى الثانية ٨٨ مليون ريال سعودي، والمرحلة الأولى إلى الثالثة ٩٨ مليون ريال سعودي، والمرحلة الثانية إلى الأولى ١١٠ مليون ريال سعودي، والمرحلة الثانية إلى الثالثة ٣٧ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٧. القروض والسلف، صافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة:

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
١٠٠,٧٣٠	٨٣,٢٩٠	٤٣٩,٩٧٨	٦٢٣,٩٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م إعادة تصنيف (إيضاح ١٨)
(١٠,٦٣٣)	(١٠,٠٦٠)	(٣,٧٠٦)	(٢٤,٣٩٩)	
٩٠,٠٩٧	٧٣,٢٣٠	٤٣٦,٢٧٢	٥٩٩,٥٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مُعاد تصنيفه مُحوّل من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية (إيضاح ١٠)
-	-	٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	
(١,٤٤٢)	١,٤٤٢	-	-	التحويلات خلال الفترة تحويل من المرحلة الأولى تحويل من المرحلة الثانية
١٥٧	(٧,١٢٧)	٦,٩٧٠	-	
(١,٢٨٥)	(٥,٦٨٥)	٦,٩٧٠	-	
(١,٤٠٤)	٣٥,٩٣٥	(٢,٢٤٤)	٣٢,٢٨٧	المُحمّل خلال الفترة صافي المُحمّل للفترة - تجاري صافي المُحمّل للفترة - أفراد
٢,٥٧٨	٩٨٩	٥٣	٣,٦٢٠	
١,١٧٤	٣٦,٩٢٤	(٢,١٩١)	٣٥,٩٠٧	
-	-	(٢,٠٣٩)	(٢,٠٣٩)	المشطوبات خلال الفترة مشطوبات - أفراد
-	-	(٢,٠٣٩)	(٢,٠٣٩)	
٨٩,٩٨٦	١٠٤,٤٦٩	٥٠٢,٦٩٥	٦٩٧,١٥٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)
٥٣,١٦٣	٧٤,٠٩٠	٦٧١,٤١٤	٧٩٨,٦٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م إعادة تصنيف (إيضاح ١٨)
(٦,٧٦٨)	(١١,٥٢٥)	-	(١٨,٢٩٣)	
(٧٩٤)	٤٨٥	٣٠٩	-	التحويلات خلال الفترة تحويل من المرحلة الأولى تحويل من المرحلة الثانية
٣٥٢	(١,٦٦٤)	١,٣١٢	-	
(٤٤٢)	(١,١٧٩)	١,٦٢١	-	
٥٠,٧٩٢	٢٣,١٣٨	٢٤١,٢٠٧	٣١٥,١٣٧	المُحمّل خلال الفترة صافي المُحمّل للفترة - تجاري صافي المُحمّل للفترة - أفراد
٣,٤١١	٤,٤٢٨	٢,٠١٠	٩,٨٤٩	
٥٤,٢٠٣	٢٧,٥٦٦	٢٤٣,٢١٧	٣٢٤,٩٨٦	
-	-	(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)	المشطوبات خلال الفترة مشطوبات - أفراد
-	-	(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)	

(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)	-	-
١,١٠٣,٨٢٥	٩١٤,٧١٧	٨٨,٩٥٢	١٠٠,١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٨. ودائع العملاء
٩,٥٣٢,٩١٢	١١,٩٥١,٣٢٤	١٣,٠٣٣,٣٦٧	عند الطلب
٩,١٧٧,٦٩٣	٨,٨٣٨,٧٤٢	١١,٩٩٤,٢٣٦	لأجل
٦٠٦,٩٦٦	٦٩٠,٨٥٤	٤٥٣,٨٧١	توفير
٣١١,٤٣٦	٨٨٧,٤٥١	٢٤٣,٨٩١	أخرى
١٩,٦٢٩,٠٠٧	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٥,٧٢٥,٣٦٥	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مأخوذة بموجب عقود غير قائمة على فوائد (ودائع متوافقة مع الشريعة) بقيمة ٩,٥١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦,٨٠٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٧,٣٩٥ مليون ريال سعودي).

٩. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة وأدوات المالية ذات الصرف الأجنبي التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايضات

تمثل عقود المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وفيما يخص مقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات العملات ذات السعر ثابت والسعر العائم بعملية واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يجري تبادل أصل المبلغ والعملات ذات السعر الثابت والعائم بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة

تمثل العقود الآجلة اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصممة خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق النظامية.

(ج) عقود الخيارات

تمثل عقود الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إما لشراء وإما بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي مُحدّد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

المحتفظ بها لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومراكز العملات. وتراقب المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. وتجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دورياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوات بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط وذلك لضبط تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتحقق ذلك عادةً من خلال التحوط لمخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تحوط للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية التحوط، بخلاف التحوط لمخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تتأهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويحاسب عن الأدوات المالية المشتقة ذات العلاقة كمشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر أسعار العملات الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. وفي هذه الحالات، تُوثق طبيعة معاملة التحوط وأهدافها رسمياً بما في ذلك تفاصيل البنود المُتحوط لها وأدوات التحوط ويحاسب عن المعاملات كتحوطات قيمة عادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٩. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

ويُلخّص الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثم فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشرًا على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
القيمة الاسمية	القيمة السالبة	القيمة الموجبة	
المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
١٠,٣٠٧,٠٠٦	(١٦٢,٧٨٩)	١٦٤,٠٣٢	عقود مقايضات أسعار عمولات
-	-	-	عقود مقايضات عملات
٥,٠٣٧,٥٥٥	(٥١,١٣٩)	٥١,١٥١	عقود أسعار عمولات آجلة وخيارات
١,٥٣٠,٤٩٨	(٣١٧)	٣١٧	عقود صرف أجنبي آجلة
المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة			
١,٠٦٨,٣٦٤	(٣٧,٧٨٤)	١,٣٩٦	عقود مقايضات أسعار عمولات - قروض
١,٦٤١,٩٤٠	(٦٦)	٥٩	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
١٩,٥٨٥,٣٦٣	(٢٥٢,٠٩٥)	٢١٦,٩٥٥	

بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقّقة)
القيمة الاسمية	القيمة السالبة	القيمة الموجبة	
المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
٨,١٩٤,٧٥١	(٢٤٤,٤٧٦)	٢٤٢,١١٤	عقود مقايضات أسعار عمولات
-	-	-	عقود مقايضات عملات
١,٨٧٤,٠٢٨	(٤٢,٢٢٩)	٤٢,٢١١	عقود أسعار عمولات آجلة وخيارات
٧٢٦,٤٣٠	(٢٠١)	٢٠١	عقود صرف أجنبي آجلة
المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة			
٨٢٠,٣٠٢	(٣٧,٣٧٣)	٤٢٠	عقود مقايضات أسعار عمولات - قروض
١,٥٨٩,٨٣١	(٢٩٩)	٤٥	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
١٣,٢٠٥,٣٤٢	(٣٢٤,٥٧٨)	٢٨٤,٩٩١	

بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)
القيمة الاسمية	القيمة السالبة	القيمة الموجبة	
المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
٨,٣٤٨,١٤٦	(٢٤٩,٠٢٣)	٢٤٥,٨٦٩	عقود مقايضات أسعار عمولات
٧٥,٠٠٨	(١٧)	١٧	عقود مقايضات عملات
١,٨٣٠,٣٢٦	(٤٥,٩١٧)	٤٦,٤١٢	عقود أسعار عمولات آجلة وخيارات
١,١٢٧,٩٦١	(٤٢٢)	٥٠٣	عقود صرف أجنبي آجلة
المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة			
٧٩٣,٥٥٧	(٣٧,٣٩٥)	٤٦٦	عقود مقايضات أسعار عمولات - قروض
١,٠٩٣,٢٩٣	(١٢٨)	٦٣٤	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
١٣,٢٦٨,٢٩١	(٣٣٢,٩٠٢)	٢٩٣,٩٠١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٠. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية
٨,٢١٥,٦٨٣	٨,٢٢٦,٦٣١	٩,١٨١,٧٣٢
١,٤٢١,٨٨٤	١,٣١٩,٦٦٦	٢,٩٦٠,٠٢٣
١,٨٣٦,٨٠٩	١,٤٧٧,٩٤٩	١,٦٧٩,٦٧٥
٦٩٧,٦٦٧	١,١٣٠,٨٨٧	٩٧٦,١٠٥
١٢,١٧٢,٠٤٣	١٢,١٥٥,١٣٣	١٤,٧٩٧,٥٣٥

خطابات ضمان
التزامات لمنح انتمان غير قابلة للإلغاء
خطابات اعتماد
قبولات

تتعرض المجموعة لإجراءات قضائية في سياق الأعمال العادي. ولم يطرأ أي تغيير جوهري في وضع الإجراءات القضائية كما هو مُفصّل عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

وفيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)

١٠,٦٣٣	١٠,٠٦٠	١٨٣,٢٢٢	٢٠٣,٩١٥
-	-	(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

تحويلات إلى قروض وسلف في قائمة المركز المالي

(٦٦)	٦٦	-	-
٢٠٤	(٢٠٤)	-	-
١٣٨	(١٣٨)	-	-
(٢,٦٩٨)	(٢,٦٣٤)	٣,٨٧٣	(١,٤٥٩)
٨,٠٧٣	٧,٢٨٨	١٢٣,٤١٢	١٣٨,٧٧٣

التحويلات خلال الفترة

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية

صافي المُحمّل / (المعكوس قيده) للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)

٦,٧٦٨	١١,٥٥٨	١٧٤,٣٠٣	١٩٢,٦٢٩
-------	--------	---------	---------

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م

(١٠٢)	١٠٢	-	-
٧	(٧)	-	-
(٩٥)	٩٥	-	-
٣,٨٨٤	(٣,١٧٠)	(١١,١١٨)	(١٠,٤٠٤)
١٠,٥٥٧	٨,٤٨٣	١٦٣,١٨٥	١٨٢,٢٢٥

التحويلات خلال الفترة

تحويل من المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية

صافي المُحمّل / (المعكوس قيده) للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، بلغ تحويل التعرّض للمخاطر من المرحلة الأولى إلى الثانية ٢,٩ مليون ريال سعودي ومن المرحلة الثانية إلى الأولى ٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: المرحلة الأولى إلى الثانية ٥٤ مليون ريال سعودي والمرحلة الثانية إلى الأولى ٣٦ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدققة) بآلاف الريالات السعودية
٤,٨١٥,٨١٠	٧,٨٢٦,٩٢٧	٢,١٥٧,٩٧٦
١,٥٢٤,٨٤٣	١,٢٣٧,٢٨٦	١,٨٤٣,٨٣٥
٦,٣٤٠,٦٥٣	٩,٠٦٤,٢١٣	٤,٠٠١,٨١١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الوديعة النظامية)
أرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

تشتمل النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي على ودائع نظامية بقيمة ١,٤١٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٩٧,١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٦٥,٦ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على مبالغ تتجاوز تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر بقيمة ٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ٣٠,٠٢ مليون ريال سعودي).

١٢. الزكاة

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

يقدّر مخصص الالتزام الزكوي على أساس نتائج عمليات البنك. وقد قيّد البنك ضمن الاستحقاقات التزامًا زكويًا بقيمة ١٩,٤٨ مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ٥,٣٧ مليون ريال سعودي).

موقف الربوط

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، غير أن الهيئة لم تُصدر بعد أي ربوط عنها.

شركة جي آي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦ م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم توضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢٠ م.

موقف الربوط

قدّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠٢٠ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، غير أنّ الربوط لم تستكملها الهيئة بعد عن أي من هذه الأعوام.

١٣. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ٧٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويتألف المساهمان في البنك من بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (٥٠٪) وصندوق الاستثمارات العامة (٥٠٪). وتُحتسب ربحية السهم الأساس والمُخفّض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م على أساس المتوسط المرجّح بقسمة صافي دخل / (خسارة) الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- (أ) في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
(ب) في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة متاحة للموجودات أو المطلوبات.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

وفيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على نحو متكرر، تحدد المجموعة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها.

ولغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدّدت المجموعة فئات الأصول والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: أسعار السوق المُدرّجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

تُقدّر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة إما باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تشتمل على افتراضات بشأن مختلف عوامل المخاطر وإما باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة المباشرة والتي تمثل معاملات أوراق مالية مماثلة في السوق. وتشتمل الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الثاني على مقايضات أسعار العملات الخاصة خارج الأسواق النظامية ومقايضات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة عقود العملات الأجنبية الأجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى. وتُقيّم هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة التي تستند إلى طرق التدفقات النقدية المخصومة. وتستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معطيات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي تُجرى فيها المتاجرة وتُستمد من مقدّمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخدامًا. وتُصنّفُ القروض والسلف وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدّد القيمة العادلة لها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار السوق السائدة. ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-----------------	---------------	----------------	----------------	----------

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)

موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات محتفّظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٣,٢٢٥	-	٢٩٥,١٨٦	٨,٠٣٩	٣٠٣,٢٢٥
استثمارات محتفّظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩٩,٢٤٩	-	١٩٩,٢٤٩	-	١٩٩,٢٤٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢١٦,٩٥٥	-	٢١٦,٩٥٥	-	٢١٦,٩٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدققة)				
موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
٥,١٤٠,٩٩٧	-	٤,٨٣٧,١٤٩	١٤٠,٦١٨	٤,٩٧٧,٧٦٧
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة				
٢٣,٣٤٢,٠٠٩	-	-	٢٣,٤٨٨,٩٨٤	٢٣,٤٨٨,٩٨٤
قروض وسلف، صافي				
بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدققة)				
موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
٣٧٠,٠٥٢	٣٦٤,٩٢٤	-	٥,١٢٨	٣٧٠,٠٥٢
استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥	-	-	٢٢٤,٤٦٥
استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
٢,٥٦٦,٥٣٦	-	٢,٤٨٨,٥١٣	١٦٤,٠٧٧	٢,٦٥٢,٥٩٠
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة				
١٨,٧٨٦,١١٧	-	-	١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٨٣٠,٨٠٥
قروض وسلف، صافي				
بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدققة)				
موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
٣٦٥,٤٩٠	٣٥٩,٦١١	-	٥,٨٧٩	٣٦٥,٤٩٠
استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢١٠,٧٨٨	٢١٠,٧٨٨	-	-	٢١٠,٧٨٨
استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢٩٣,٩٠١	-	٢٩٣,٩٠١	-	٢٩٣,٩٠١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
٢,٣٨٢,٠٣٦	-	٢,٣٣٨,٥٢٦	٩٩,٩٨٨	٢,٤٣٨,٥١٤
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة				
١٨,٧٠١,٧٢١	-	-	١٨,٣٣٥,٧٨٧	١٨,٣٣٥,٧٨٧
قروض وسلف، صافي				
بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مُدققة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
٢٥٢,٠٩٥	-	٢٥٢,٠٩٥	-	٢٥٢,٠٩٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
٢٥,٧٢٥,٣٦٥	-	-	٢٥,٢٤٥,٥٥٤	٢٥,٢٤٥,٥٥٤
ودائع العملاء				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقَّقة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة: القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة: ودائع العملاء				
٢٢,٣٦٨,٣٧١	-	-	٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,١٤٤,٣٧٢

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقَّقة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة: القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
٣٣٢,٩٠٢	-	٣٣٢,٩٠٢	-	٣٣٢,٩٠٢
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة: ودائع العملاء				
١٩,٦٢٩,٠٠٧	-	-	١٩,٦٢٩,٠٠٧	١٩,٦٢٩,٠٠٧

١٥. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية.

وتُراقب الإدارة دورياً كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي. ويشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه الذي تبلغ نسبته ٨٪ أو أكثر.

وتراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

ويُلخص الجدول التالي الركيزة الأساسية للموجودات المرجحة المخاطر للمجموعة ونسب رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة)	٢٠٢٠/١٢/٣١ (مدقَّقة)	٢٠٢١/٠٩/٣٠ (غير مُدقَّقة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٠١٥,٥٤٢	٢٥,٨٧٧,٥٦٢	٣٢,١٣٠,٥٩٣	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٩٥١,٥٩١	٩٥١,٥٩١	١,٠٩١,٧٤٤	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
٤٦٤,٧٤٧	٥٢٧,١٨٣	٤٤٣,٥٢٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٢٧,٤٣١,٨٨٠	٢٧,٣٥٦,٣٣٦	٣٣,٦٦٥,٨٦٣	إجمالي الركيزة الأساسية للموجودات المرجحة المخاطر
٧,٢٧١,٢١١	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٦٨,٤١٦	رأس المال الأساسي
٢٠٨,٧٦٤	١٨٤,٧٣٧	١٩٥,٤٦٨	رأس المال المساند
٧,٤٧٩,٩٧٥	٧,٢٤٣,٨٩٠	٧,٢٦٣,٨٨٤	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال
			نسبة الركيزة الأساسية
٢٦,٥١٪	٢٥,٨٠٪	٢١,٠٠٪	نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة
٢٧,٧٢٪	٢٦,٤٨٪	٢١,٥٨٪	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٦. تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي ("ساما") لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

وخلال عام ٢٠٢٠م، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير الجائحة وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية والبنك المركزي السعودي ("ساما") التي أطلقتها بشأن محفظة التمويل، مثل مهلة السداد وحزم التخفيف الأخرى. وأجرت المجموعة تحديثات ضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها لتحسين تطبيق معايير التدرج بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين ليتمكنوا على التمييز والاستبصار بشكل ملائم في نماذجها:

- العملاء الذين يبدو أن جودتهم الائتمانية قد تدهورت بصورة دائمة، وبالتالي، فإن المجموعة ملزمة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر من مثل هذه المخاطر، و
- العملاء الذين ظلت جودتهم الائتمانية مستقرة (بسبب الطبيعة التعويضية للاستفادة من البرامج الحكومية) أو انخفضت ولكن يعتبر الانخفاض مؤقتاً حيث قد يكون لدى العميل أساسيات قوية تظهر بقوة بعد الإغلاق.

وتواصل المجموعة تقييم وضع الاقتصاد الكلي الحالي وتجري مراجعة على تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات ومناطق وأطراف مقابلة و ضمانات اقتصادية إضافية محددة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. كما تراعي مراجعة التصنيف الائتماني آثار برامج الدعم والإعفاء من الحكومة والبنك المركزي السعودي. وإلى الحد الذي يتعذر فيه إدراج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة، تستمر الإدارة في ممارسة التقدير الائتماني المختص لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم تُدرج بالفعل في نماذج الكمية. ولدى البنك غطاءات بقيمة ٥٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي).

وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن توقعات وقوع الأحداث وأرجحيتها تركزان إلى تقديرات محاسبية جوهرية وحالة هامة من عدم التيقن، ومن ثم، ربما تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وتأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل المجموعة إعادة تقييم وضعها والتأثير ذي الصلة بانتظام.

برامج ومبادرات الدعم من البنك المركزي السعودي ("ساما")

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بُغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) حسب التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي بموجب تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ، حيث يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بصفة رئيسية البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفوعات
- برنامج تمويل الإقراض
- برنامج دعم ضمانات التمويل
- برنامج دعم رسوم عمليات خدمتي نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

وكجزء من برنامج تأجيل الدفوعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي ("ساما") في مارس ٢٠٢٠م إلى جانب عدد من التمديدات الإضافية للبرنامج المعلن عنها لاحقاً، أُجّلت المجموعة سداد تسهيلات الإقراض لجميع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. واعتُبرت إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة حالات العجز المحتملة للتدفقات النقدية المتعلقة بالمقترضين. وقد نُفّذت المجموعة إعفاءات الدفع بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي ومدّدت فترة القروض المطبقة، مع عدم تحمّل العميل أي تكاليف إضافية.

فضلاً عما ذُكر أعلاه، أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢١م تمديد برنامج تأجيل الدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠٢١م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية لفيروس كوفيد-١٩ وبما يماشى والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي في هذا الشأن. وبتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١م، أعلن البنك المركزي السعودي تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر إضافية لعملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتأثرين؛ أي للأقساط المستحقة من ١ أكتوبر ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وأجرت المجموعة تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتأجيل المستمر، وعليه، أُجّلت الأقساط المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١م حتى ٣١ سبتمبر ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بقيمة ١٨٩,٤ مليون ريال سعودي، ومدّدت فترة سداد القروض المطبقة دون تحميل أي تكاليف إضافية على العميل، ما نشأ عنه اعتراف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ٢,٧ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٦. تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسارة الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما") (تتمة)

برامج ومبادرات الدعم من البنك المركزي السعودي ("ساما") (تتمة)

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية، ما نشأ عنه إجمالي خسائر تعديل بقيمة ٥٢,١ مليون ريال سعودي، سُجِّل منها مبلغ بقيمة ٧,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٤,٥ مليون ريال سعودي).

وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، اعتُرف بمبلغ قدره ١٢,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٨,١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

ولا تزال المجموعة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاتها لا تشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنظر إلى تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة من محفظتها للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وأجرت المجموعة تقييمًا بشأن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل الدفعات (المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م). وأجرت المجموعة أيضًا تقييمًا بشأن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء ممن انتهى لهم برنامج تأجيل الدفعات في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. ولم ينشأ عن ذلك أي تأثير جوهري على تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م.

ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تكبدتها المجموعة بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠ م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م على ودائع غير ربحية متعددة من البنك المركزي السعودي قدرها ٩٠٦ مليون ريال سعودي بتاريخ استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة لاعتبارها منحة حكومية.

وتبيّن للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن المنح الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل الدفعات. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ومارست الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. وبحلول نهاية عام ٢٠٢٠ م، اعتُرف بإجمالي دخل قدره ٣٦ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل مع تأجيل المبلغ المتبقي. ونشأ دخل من المنح بقيمة ٠,٦ مليون ريال سعودي من الوديعة غير الربحية بقيمة ٣٧٤ مليون ريال سعودي استلمت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، اعتُرف بإجمالي مبلغ قدره ٤,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الأولية الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل مؤجل من المنح بقيمة ١٣,٦٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٨,٣ مليون ريال سعودي).

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي ("ساما") للقطاع المصرفي السعودي بقيمة ٥٠ مليار ريال سعودي

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضح البنك المركزي السعودي مبلغاً بقيمة ٥٠ مليار ريال سعودي في القطاع المصرفي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
- دعم خطط الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص،
- تقديم إعفاء لمجموعة من الرسوم البنكية التي جرى التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، تسلمت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠ م مبلغاً قدره ٩٤٨,٥ مليون ريال سعودي وديعة خالية من الأرباح تاريخ استحقاقها مدته سنة واحدة. وقد قررت الإدارة، بناءً على المراسلات والمخاطبات المستلمة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساساً بدعم السيولة. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ما نشأ عنه اعتراف المجموعة بإجمالي دخل قدره ١١,٦ مليون ريال سعودي، منه مبلغ بقيمة ٤,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٩ مليون ريال سعودي) اعتُرف به في قائمة الدخل الأولية الموحدة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. وقد سُدِّدت هذه الوديعة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٧. التحول من معدّل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إصلاحات معايير معدّل الفائدة)

وتُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبدال معدل بديل خالٍ من المخاطر بمعدل الفائدة بين البنوك الحالي ("آيبور"). ويُعمل بتعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ، ويشتمل على إجراءات عملية تتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح معدل ("آيبور") عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي، مما ينشأ عنه عدم وجود تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة للإصلاح ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق، و
- السماح بالتغييرات في تخصيص وتوثيق التحوط كنتيجة لإصلاح معدل (آيبور) دون التوقف عن العلاقة المحسوبة في التحوط الحالية.

ونظرًا لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك حالة عدم يقين حيال توقيت وطرق التحول، حسب تعديلات المرحلة الأولى، يستمر استخدام معدل آيبور كمعدل مرجعي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م عند تقييم الأدوات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات آيبور في مناطق مختلفة وتتنطبق على عملات مختلفة. وتنتظر السلطات التنظيمية ومسؤولو المعدلات المعيارية ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي وبدأت في الإعلان عن آليات التحول إلى معدلات مرجعية بديلة. وتواصل المجموعة مراقبة هذه التوجيهات الإرشادية فور ظهورها.

وتتعرض المجموعة لمخاطر معدلات آيبور الخاضعة للإصلاح من خلال المشتقات الهيكلية والمنتجات المسجلة بعملات أجنبية، وعند الاقتضاء، التحوط ذات الصلة.

وخلال عام ٢٠٢٠ م، أنشأ المجلس لجنة توجيهية، تتألف من المسؤولين والمستشارين الخارجيين في المجموعات المالية الرئيسية والمخاطر وتقنية المعلومات والقوانين والامتثال، للإشراف على خطة المجموعة للتحول من معدل آيبور. ووضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعًا تحويليًا لهذه العقود التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي لتحويلها إلى معدل التمويل الآمن لليلة واحدة بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. ويدرس مشروع التحول هذا التغييرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، حُدثت التغييرات اللازمة على الأنظمة والإجراءات والنماذج، وأجري تنفيذها جزئيًا. وأجريت اتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة، لكن التغييرات المحددة على العقود اللازمة بموجب إصلاح معدل آيبور لم تُقرح أو يُتفق عليها بعد.

وحُدثت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال الليبور بالدولار الأمريكي تتمثل في: تحديث الأنظمة والإجراءات التي توجّه عقود الليبور بالدولار الأمريكي والتعديلات على تلك العقود أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع والتباين في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من ليبور الدولار الأمريكي والأثر الناشئ على إدارة المخاطر الاقتصادية وتحديث تصنيفات التحوط. وتواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في المجال لضمان تحول منظم إلى معدل التمويل الآمن لليلة واحدة ولتقليل المخاطر الناشئة عن عملية التحول، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال ليبور الدولار الأمريكي.

ويشتمل الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تملكها المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تستند إلى سعر ليبور الدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معيار معدل فائدة بديل:

ليبور بالدولار الأمريكي		بآلاف الريالات السعودية	
القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة
١٨٥,٠٧٢	-	-	١٨٥,٠٧٢
٢١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢,٣٨٥,٠٠٠	٢١,٠٠٠
١٢٧,٨٢٧	-	٢,٠٧٥,٢٥٠	١٢٧,٨٢٧
٣٣٣,٨٩٩	٣٠,٠٠٠	٤,٤٦٠,٢٥٠	٣٣٣,٨٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٧. التحول من مُعدّل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إصلاحات معايير معدّل الفائدة) (تتمة)

وتدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحول المنظم. وهذا المشروع مهم من حيث النطاق والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

١٨. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة من التزامات القروض وعقود الضمان المالي إلى مطلوبات أخرى كي تتماشى وعرض الفترة الحالية على النحو التالي:

بعد إعادة التصنيف مدین / (دانن) بآلاف الريالات السعودية	التأثير نتيجة إعادة التصنيف مدین / (دانن) بآلاف الريالات السعودية	كما هو مُفصّل عنه سابقًا مدین / (دانن) بآلاف الريالات السعودية
---	---	--

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقّقة)

١٨,٧٨٦,١١٧ (٥٩٧,٤٩٣)	٢٤,٣٩٩ (٢٤,٣٩٩)	١٨,٧٦١,٧١٨ (٥٧٣,٠٩٤)	قروض وسلف، صافي مطلوبات أخرى
-------------------------	--------------------	-------------------------	---------------------------------

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)

١٨,٧٠١,٧٢١ (١١,٧٩٧) (٥١١,١٦٣)	١٩,٠٤٠ (١١,٧٩٧) (٧,٢٤٣)	١٨,٦٨٢,٦٨١ - (٥٠٣,٩٢٠)	قروض وسلف، صافي منح حكومية مطلوبات أخرى
-------------------------------------	-------------------------------	------------------------------	---

قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)

١٥٢,٥٨٤ (٤,٤٩٤)	٤,٣٩٣ (٤,٣٩٣)	١٤٨,١٩١ (١٠١)	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف عكس قيد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
--------------------	------------------	------------------	---

قائمة الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مُدقّقة)

٣٢٤,٩٨٦ (١٠,٣٧١)	(٧٤٧) ٧٤٧	٣٢٥,٧٣٣ (١١,١١٨)	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف عكس قيد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
---------------------	--------------	---------------------	---

١٩. الأحداث اللاحقة

بعد الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، أنشأت المجموعة بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢١ م شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ "جي أي بي كي إس أي ماركنتس ليميتد" ("الشركة التابعة"). وستزاوّل الشركة التابعة في تجارة المشنقات وأنشطة إعادة الشراء نيابة عن المجموعة. ويبلغ رأس مال الشركة التابعة ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مُقسّم إلى ٥٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١ دولار أمريكي. والشركة التابعة مُسجّلة كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان.

وباستثناء ما ورد أعلاه، لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموحدة تستلزم تعديلا / إفصاحا في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

٢٠. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ م (الموافق ٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ).