

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأوليّة المؤجّزة الموحّدة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة)

## محتويات القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين

١	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة (غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مدققة)
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة (غير مدققة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة (غير مدققة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مدققة)
١٩-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
٦	١. التأسيس والتسجيل
٧-٦	٢. أساس الإعداد
٩-٨	٣. السياسات المحاسبية الهامة وتأثير التغير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة
١٠	٤. المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد
١١	٥. الاستحواذ على شركة تابعة
١١	٦. الاستثمارات، بالصافي
١٢	٧. القروض والسلف، بالصافي
١٢	٨. ودائع العملاء
١٤-١٣	٩. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي
١٤	١٠. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
١٤	١١. النقد وما في حكمه
١٥	١٢. الزكاة
١٥	١٣. رأس المال وربحية السهم
١٧-١٥	١٤. القيم العادلة للأدوات المالية
١٧	١٥. كفاية رأس المال
١٩-١٨	١٦. تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما")
١٩	١٧. أرقام المقارنة
١٩	١٨. الأحداث اللاحقة
١٩	١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

ك. بي. إم. جي للاستشارات المهنية  
طابق الأول، أبراج بالمور  
طريق الملك سعود، الرياض  
ص.ب. ٤٨٠٢  
الخبير ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي الرياض  
سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠١٢٣٨



إرنست ويونغ  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
شركة تضامن  
طابق ١٥، برج نير  
شارع الأمير تركي بن عبد العزيز، الخبر  
ص.ب. ٣٧٩٥  
الخبير ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي - الرياض  
رقم الترخيص ٤٥/١١/٣٣٣  
رقم السجل التجاري ٢٠٥١٠٥٨٧١٢



## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأوتوية المؤجزة المؤخدة إلى المادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأوتوية الموحدة المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ("البنك") وشركته التابعة (المُفتار إليها معا) "المجموعة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وقائمة الدخل الأوتوية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الأوتوية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والفترة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأوتوية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الأوتوية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المُفتار إليها معا) "القوائم المالية الأوتوية المؤجزة المؤخدة".

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأوتوية المؤجزة المؤخدة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأوتوية المؤجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأوتوية المنقذ من قبل المراجع المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأوتوية من توجيه استفسارات بشكل رئيسي 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 الوصول إلى تأكيد بأننا سنطمح بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم نلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأوتوية المؤجزة المؤخدة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

### الأمور التنظيمية الأخرى

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

عن ك. بي. إم. جي للاستشارات المهنية

الخبير ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

الكتور/ عبد الله حمد الفوزان  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٤٨

عن إرنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)

الخبير ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

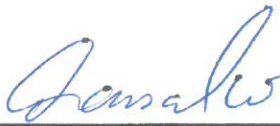
٣٠ محرم ١٤٤٣ هـ  
٧ سبتمبر ٢٠٢١ م



قائمة المركز المالي الأولية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢٠٢٠-٦-٣٠م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠-١٢-٣١م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٦-٣٠م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				<b>الموجودات</b>
٧,٦٩٩,١٧٧	٨,٩٢٤,٠٥٩	٥,٠٨٠,٠٣٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
١,٦٧٤,٤٥٤	١,٢٦٧,٣٣١	١,٢٩٥,٨٤٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٢,١٨١	٢٢٤,٤٦٥	٢١٥,٥٤٧	٦	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣٩,٧٠٨	٣٧٠,٠٥٢	٢٩٢,٩٣٥	٦	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٢,٧٦٣	٢,٥٦٦,٥٣٦	٤,٩٨٣,٦٩٩	٦	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المُطفاة، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٢٩,٠٨١	٢٨٤,٩٩١	٢٣٠,٩٢٨	٩	قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
١٧,٢٤٧,١٢١	١٨,٧٨٦,١١٧	٢١,٤٢٦,١٣٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات حق استخدام، بالصفافي
١٣٣,٣١٢	١٥٢,٤٢٠	١٦٨,٤٦٨		موجودات غير ملموسة، صافي
٦٩,٠٦٨	٦٥,٨٢٠	٧١,١٣٤		إجمالي الموجودات
٢٢٦,٤٩٢	٢١٧,٩٤٣	٢١٠,٨٥٣		
٥٦,١٧٩	٤٧,٠٣٦	٤٣,٥٨٢		
٣٠,٢٦٩,٥٣٦	٣٢,٩٠٦,٧٧٠	٣٤,٠١٩,١٦٧		
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
٣,٠١٥,٣٣٣	٢,٣٢٠,٧١٥	١,٣٧٨,٤٩٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٧٨٢,٣٨٤	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٤,٥٥٧,٥٦٥	٨	ودائع العملاء
٣٧١,٨٥١	٣٢٤,٥٧٨	٢٧٧,٣٦١	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٠,١٢٩	٢٣,١٨٢	١٥,٥٣٦	١٦	منح حكومية
٥٢٠,١٠٣	٥٩٧,٤٩٣	٤٩٧,٦٨٣		مطلوبات أخرى
٢١٩,٧١٨	٢١٣,٢٧٨	٢٠٨,٨٤٨		التزامات عقود إيجار
٢٢,٩٢٩,٥١٨	٢٥,٨٤٧,٦١٧	٢٦,٩٣٥,٤٩٢		إجمالي المطلوبات
				<b>حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك</b>
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣		احتياطي نظامي
(٣٩,٣٢٦)	(٨,٩٨٢)	١٩,٩٥٨		احتياطي القيمة العادلة
(١٢٢,٤٠٩)	(٤٣٣,٦١٨)	(٤٣٨,٠٣٦)		خسائر متراكمة
٧,٣٤٠,٠١٨	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٨٣,٦٧٥		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٣٤٠,٠١٨	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٨٣,٦٧٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٠,٢٦٩,٥٣٦	٣٢,٩٠٦,٧٧٠	٣٤,٠١٩,١٦٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموحدة بتاريخ ١٧ ذي الحجة ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢١م)، ووقعها بالنيابة عنه:



فيسل صباغ  
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي  
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن محمد الزامل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموحدة.

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩١,٥٩٨	٢٩٢,٨٨٤	١٦٣,٤٧٨	١٥١,٦٤٠	دخل العمولات الخاصة
(١٥٦,١٨٧)	(٧٣,٦١٦)	(٥٣,٤٥٠)	(٣٧,٨٧٦)	مصرف العمولات الخاصة
٢٣٥,٤١١	٢١٩,٢٦٨	١١٠,٠٢٨	١١٣,٧٦٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٩,٦٤٥	٨٢,٧٥١	٢٥,٤٠١	٣٨,٨١٣	دخل أتعاب وعمولات
(٢,٥٧٠)	(١,٩٧٣)	(١,٠٤٢)	(١,٠٧١)	مصرف أتعاب وعمولات
٤٧,٠٧٥	٨٠,٧٧٨	٢٤,٣٥٩	٣٧,٧٤٢	صافي دخل أتعاب وعمولات
٢٠,٦١١	٨,٢٢٨	١٠,٦٠٣	٣,٥٩٦	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(٢١,٤٤٠)	٥٧,٠٤٠	٢٣,٧٩٠	٢٦,١٢٤	(أرباح) / خسائر من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
٢,٦٨١	٧,١٦٩	١,٦٥٢	٣,٧٤٨	أرباح من أدوات مالية أخرى مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
٥,٥٢٦	٥,٧٦٩	٢,٦٥١	٢,٨٨٥	دخل توزيعات أرباح
-	٢,٣٩٤	-	١,٩٥٩	دخل تشغيلي آخر
٢٨٩,٨٦٤	٣٨٠,٦٤٦	١٧٣,٠٨٣	١٨٩,٨١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٧,٦٦٨)	(١٥٨,٩٥٣)	(٥٨,٧٦٤)	(٨١,١٧٨)	رواتب ومصاريف موظفين
(٦,٣٣٨)	(٥,٦٨٥)	(٣,٤٠٦)	(٢,٨٠٠)	إيجار ومصاريف مباني
(٤٠,٢٠٠)	(٣٣,٤١٠)	(٢٠,٢٧٧)	(١٧,٦٣٠)	استهلاك وإطفاء
(٧٥,٥٨٩)	(٧٦,٢٣١)	(٤١,٨٥٧)	(٣٧,٣١٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢٤٩,٧٩٥)	(٢٧٤,٢٧٩)	(١٢٤,٣٠٤)	(١٣٨,٩٢٧)	المصاريف التشغيلية قبل مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية
(١٧٢,٤٠٢)	(٦,٧٨٢)	(٨٥,٢٠٥)	(١٢,٦٢٤)	٧ خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلّف
٥,٨٧٧	(٧,٣٣٣)	٧,٧٦٠	٤,٨٢١	عكس قيد مخصص / (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة من موجودات مالية أخرى
٢,٥٨١	٨	٢,٨٨٠	٦٤	عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
(٤١٣,٧٣٩)	(٢٨٨,٣٨٦)	(١٩٨,٨٦٩)	(١٤٦,٦٦٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(١٢٣,٨٧٥)	٩٢,٢٦٠	(٢٥,٧٨٦)	٤٣,١٥٢	١٢ صافي الدخل التشغيلي / (الخسارة التشغيلية) للفترة قبل حساب الزكاة
(١,٦١٥)	(١٠,٩٧٣)	(٩٥٥)	(٨,٦٨٦)	زكاة مُحمّلة
(١٢٥,٤٩٠)	٨١,٢٨٧	(٢٦,٧٤١)	٣٤,٤٦٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(١٢٥,٤٩٠)	٨١,٢٨٧	(٢٦,٧٤١)	٣٤,٤٦٦	العائد لـ: المساهمون في البنك
(١٢٥,٤٩٠)	٨١,٢٨٧	(٢٦,٧٤١)	٣٤,٤٦٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٠,١٧)	٠,١١	(٠,٠٤)	٠,٠٥	١٣ ربح السهم الأساس (مُعَبَّر عنه بالريال السعودي للسهم) ربحية السهم الأساس والمُخَفَّض

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الأوليّة الموحّدة (غير مُدقّقة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م
(غير مُدقّقة)			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(١٢٥,٤٩٠)	٨١,٢٨٧	(٢٦,٧٤١)	٣٤,٤٦٦
(٤١,٣٧١)	٩,٤٦٤	٣٧,٩٠٨	(٧,٣٥٠)
(٤١,٣٧١)	٩,٤٦٤	٣٧,٩٠٨	(٧,٣٥٠)
(١٦٦,٨٦١)	٩٠,٧٥١	١١,١٦٧	٢٧,١١٦
(١٦٦,٨٦١)	٩٠,٧٥١	١١,١٦٧	٢٧,١١٦

صافي دخل / (خسارة) الفترة

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

- صافي التعيُّرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

العائد لـ:

المساهمون في البنك

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ م
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٨١,٢٨٧	٨١,٢٨٧	-	-	-	صافي دخل الفترة
٩,٤٦٤	-	٩,٤٦٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٠,٧٥١	٨١,٢٨٧	٩,٤٦٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٩,٤٧٦)	١٩,٤٧٦	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى خسائر متراكمة
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الأصول المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
٧,٠٨٣,٦٧٥	(٤٣٨,٠٣٦)	١٩,٩٥٨	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

الإجمالي	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ م
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(١٢٥,٤٩٠)	(١٢٥,٤٩٠)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٤١,٣٧١)	-	(٤١,٣٧١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٦٦,٨٦١)	(١٢٥,٤٩٠)	(٤١,٣٧١)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧,٣٤٠,٠١٨	(١٢٢,٤٠٩)	(٣٩,٣٢٦)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مُدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
(١٢٣,٨٧٥)	٩٢,٢٦٠	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:
(١,٢٢٤)	(٤,٢٩٦)	صافي زيادة الخصم على الموجودات المالية المُدرجة بالتكلفة المُطفاة
٢٥,٦٨٥	١٧,٤٣٩	استهلاك وإطفاء
١٤,٥١٥	١٥,١٣٧	استهلاك موجودات حق استخدام
(٢,٥٨١)	(٨)	عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
١٧٢,٤٠٢	٦,٧٨٢	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسُلف
(٥,٨٧٧)	٧,٣٣٣	مخصص / (عكس قيد مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة من موجودات مالية أخرى
(٢,٦٨١)	(٧,١٦٩)	أرباح غير مُحققة من أدوات مالية أخرى
٢١,٤٤٠	(٥٧,٠٤٠)	(أرباح) / خسائر غير مُحققة من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٣٧٥	٥,٦٢٠	مصروف فائدة متعلق بالتزامات عقود إيجار
١٠٤,١٧٩	٧٦,٠٥٨	
(٢١١,٣٧٣)	(٣٤١,٩١٠)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٦٨,١٢٢)	١٨	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٩,٤٨٩	٦١,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٩٠٨	(٢,٦٤٦,٨٠٣)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٣,٨٦٢	١,٠٨٢	قروض وسُلف
		موجودات أخرى
٢,٤٣٦,٨٦٤	(٩٤٢,٢١٦)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٩٦,١١٢	(٤٧,٢١٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٩٣٤,٣٧٤)	٢,١٨٩,١٩٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١١٤,٢٢٥	(١٤٧,٥٤٤)	ودائع العملاء
(٣٤٣,٢٣٠)	(١,٧٩٨,١٠٦)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢,٤٢٢,٣٦٣)	شراء استثمارات
٨٧,٧٦٩	١٧٥,٨٢٤	إيرادات مُحصلة من بيع استثمارات
-	(٧٧,٤٢٩)	استحواذ على شركة تابعة، بالصافي بعد حسم النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
(٣٧,٨٨١)	(١٦,٠٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٥٥,١١٢)	(٢,٣٤٠,٠٤٠)	صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١,١٩٩)	(١٩,٢٥٣)	سداد أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
(١١,١٩٩)	(١٩,٢٥٣)	صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٢٩,٦٧٠)	(٤,١٥٧,٣٩٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨,٦٧٣,٤٤٩	٩,٠٦٤,٢١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,١٤٣,٧٧٩	٤,٩٠٦,٨١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٤١,٣٧١)	٩,٤٦٤	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة  
في ٣٠ يونيو 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 (٢٠٥٢٠٠١٩٢٠) ووفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨م). وعنوان المكتب المسجل للبنك هو بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ص ٣٩٢٦٨، الظهران، المملكة العربية السعودية.

أجرى البنك عملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين ٥٩٤ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٩٤ موظفاً و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٥٨٥ موظفاً)، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم خارجياً. وعند تأسيس الشركة المساهمة المقفلة السعودية، حوّل صافي موجودات ومطلوبات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مملكة البحرين إلى البنك بقيمتها الدفترية. وقد جرى تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لعقد تأسيس البنك وقرار مساهمي البنك.

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

وتشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة")، وذلك على النحو التالي:

## حصة الملكية المملوكة

اسم الشركة التابعة	مالكي البنك		للحخص غير المسيطرة	
	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	-	-	-
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠	-	-
صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية (ج)	٩١,٣٣	٩٢,٣٥	٨,٦٧	٧,٦٥
صندوق جي أي بي للأسهم السعودية (ج)	٩٩,٤٦	٩٩,٢٥	٠,٥٤	٠,٧٥
صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (د)	٩٩,٩٣	٩٩,٩٦	٠,٠٧	٠,٠٤
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار ١٥ (د)	١٠٠	١٠٠	-	-

(أ) تقدم شركة جي أي بي كابيتال خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإبداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال والمدى 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 ٥٤ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

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

(ج) يهدف استثمار الصندوق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في تداول.

(د) يهدف استثمار الصندوق 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 وُحّد شركاته التابعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. وأعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإيضاحات 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" بكلمة "البنك" في القوائم المالية السنوية للبنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة (تتمة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

وقد أعدت المجموعة هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة 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 المُوجَّزة المُوحَّدة، كانت الأحكام المحاسبية الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك 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 المُوجَّزة المُوحَّدة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وتُعرض هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة بالريال السعودي، وتُقرَّب إلى أقرب قيمة بالآلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

### ١-٢ 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 استُكملَت الإجراءات النظامية خلال شهر يناير ٢٠٢١ م (إيضاح ٥).

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

#### ١-٣ أساس التوحيد

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة تتماشى مع تلك التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، باستثناء تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (يرجى الرجوع إلى إيضاح ٦-٣) والتغيير في السياسات المحاسبية كما هو مذكور 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 لعام ٢٠٢٠ م.

#### ١-١-٣ التغيير 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 المُوحَّدة" لجميع الشركات التابعة، على النحو المبين في الإيضاح (١). وبناءً عليه، لم يُعد البنك قوائم مالية مُوحَّدة منذ بدء الأعمال كشركة مساهمة مغلقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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

وتمثل القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة 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 المنشأة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات المنشأة المستثمر فيها ذات الصلة).
- تعرُّضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على مبلغ عوائدها.

وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهرية 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 التعاقدية 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. وتُدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

##### ٣-١-١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 بالموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطر
- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجلة 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

وتمثل الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتعرض على جذة 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 الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة للحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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

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

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

وتعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفصّل عنها للبنك. وقد أعدت 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.

##### 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. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تُعرّف المنشأة على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم إجراؤها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو الفوائد الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين.

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 مُحوّلة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوّلة تمثل بذاتها منشأة.

ويُجرى 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 العبوض المُحوّل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك 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 تكبدها. وتُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العبوض المُحوّل والقيمة المُعترف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المُحمّلة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالباً، يُعترفُ بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف المنشأة، توزع 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.

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

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

٣-٣ عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة  
إنَّ 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 المستحوذة 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 المستحوذة 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
- إظهار التعديل في الأرباح المبقاة

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحصلة 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، ويُعترف بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة.

### ٤-٣ الموجودات المُحتفظ بها على سبيل الأمانة

تُقدّم المجموعة خدمات إدارة موجودات إلى عملائها، بما في ذلك إدارة استثمارات معيّنة بالنيابة عن عملائها. ولا تُعتبر الاستثمارات المُحتفظ بها بموجب هذه الاتفاقيات موجودات للمجموعة، وعليه، فإنها لا تُدرج في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة.

### ٥-٣ الاعتراف بالإيرادات

يُحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المُبرّمة مع العملاء، حيث وضع المعيار نموذجاً مُكوّناً من خمس خطوات سيطر على الإيرادات التي تنشأ من العقود المُبرّمة مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)، تُعترف المجموعة بالإيرادات حسب القيمة التي تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

وتعترف المجموعة بالإيرادات عند إمكانية قياس مبلغ الإيرادات قياساً موثوقاً واحتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتطبق المجموعة الطريقة التالية المكوّنة من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تعريف العقد مع العميل
- الخطوة الثانية: تعريف التزامات الأداء المنفصلة بموجب العقد
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة لالتزام الأداء المنفصلة
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو حيثما) يُستوفى كل التزام أداء

وبناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تتمثل سياسة الاعتراف بتدفقات الإيرادات الرئيسية فيما يلي:

### الدخل من الخدمات الاستشارية:

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

### الدخل من أتعاب إدارة الموجودات:

يُعتبر 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 المُبرّمة مع العملاء والصناديق. وتعزى المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال الفترة، وذلك نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظراً لأنَّ أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعترف بها سابقاً.

### الدخل من أعمال الوساطة:

يُعتبر بالدخل من أعمال الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المُبرّم مع العملاء، بالوصافي 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. ويُعتبر بإيرادات الفوائد بناءً على استخدام العميل للتسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبّقة المُتفق عليها في العقد المُبرّم مع العميل. ويُقدّم الدخل يومياً كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة مُعدّل العمولة الفعلي.

### أتعاب الإدارة

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

ويُعتبر بتدفقات الإيرادات أعلاه ضمن دخل الأتعاب والعمولات في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

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

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

٦-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة  
إصلاحات معايير معدّل الفائدة - المرحلة الثانية: التعديلات 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)  
تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عملية تتألف من مرحلتين لتعديل توجهاته بهدف المساعدة في التحوّل بطريقة أكثر سلاسة من أسعار التعامل بين البنوك.

المرحلة الأولى - ركّزت المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" على مشاكل محاسبة التحوّل ومتطلبات محاسبة التحوّل المحددة لتقديم إعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم التأكد من التأثير الناتج عن إصلاح معايير معدّل الفائدة. وعُمل بالتعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وهي إلزامية لجميع علاقات التحوّل المتأثرة مباشرة مباشرة بإصلاح معايير معدّل الفائدة. وقد طبّقت المجموعة هذه التعديلات مع الإعفاء من التحوّل بالنسبة لتحوّلات ما قبل الاستبدال.

المرحلة الثانية - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. وفي الوقت الحالي، هناك عدم تأكد بشأن توقيت وطرق التحوّل الخاصة بالمرحلة الثانية. ونتيجة لحالات عدم التأكد هذه، يستمر استخدام معايير معدّل الفائدة كمعدل مرجعي في الأسواق المالية وتستخدم في تقييم الأدوات التي لها تواريخ استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعايير معدّل الفائدة.

ويتشاور حالياً مسؤول أسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (لايبور) في شركة أي سي إي بنتشمارك أدمستريشن (ICE Benchmark Administration) بشأن وقف نشر جميع إعدادات لايبور بالإسترليني في نهاية عام ٢٠٢١م، ما يترك أقل من سنة واحدة للشركات لتوقف ما تبقى من اعتمادها على هذه المعايير. وبتاريخ ٥ مارس ٢٠٢١م، أعلنت هيئة السلوك المالي (الجهة المنظمة في المملكة المتحدة) أن جميع العملات إما ستتوقف أو لن تكون ممثلة مباشرة بعد التاريخين التاليين:

- ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، توقّف إعدادات لايبور للجنيه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع فترات السداد، وإعدادات لايبور بالدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين
- ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، فيما يتعلق بالدولار الأمريكي لمدة يوم واحد وشهر واحد وثلاثة أشهر وستة أشهر واثنى عشر شهراً

ومن المتوقع أن تؤدي هذه الإصلاحات إما إلى أن يختلف أداء بعض مراجع معدلات العائد عما هو موجود حالياً أو إلى أن تخفي تلك المراجع كلياً. ونظراً لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك حالة عدم تيقن حيال توقيت وطرق التحوّل، حسب تعديلات المرحلة الأولى، يستمر استخدام معدل لايبور كمعدل مرجعي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م عند تقييم الأدوات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات لايبور في مناطق مختلفة وتطبق على عملات مختلفة.

وأنتشأ المجلس لجنة توجيهية، تتألف من المسؤولين والمستشارين الخارجيين في المجموعات المالية الرئيسية والمخاطر وتقنية المعلومات والقوانين والامتثال، للإشراف على خطة التحوّل للمجموعة. ووضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعاً تحولياً لهذه العقود بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. ويدرس مشروع التحوّل هذا التغييرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، حُدّدت التغييرات اللازمة على الأنظمة والإجراءات والنماذج، وأجرى تنفيذها جزئياً. وأجريت اتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة، لكن التغييرات المُحدّدة على العقود اللازمة بموجب إصلاح معدل لايبور لم تُقدّم أو يُنقّح عليها بعد. وتواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في المجال لضمان تحوّل منظم إلى المعيار ذي الصلة وتقليل المخاطر الناشئة عن عملية التحوّل، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بذلك.

٤. المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي سيعمل بها في الفترات اللاحقة. واختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

- 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) ومعيار المحاسبة الدولي 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 المعدّل في يونيو ٢٠٢٠م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة (تتمة)  
في ٣٠ يونيو 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. وخُصت المجموعة أن المجموعة المستحوذ عليها تمثل منشأة. وتكبدت المجموعة تكاليف استحواذ متعلقة بالأتعاب القانونية وتكاليف الحيلة اللازمة، وأدرجت هذه التكاليف ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

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

بآلاف الريالات السعودية
٢٥٦,٧١٧
٣,٢٢٧
٢٣,٢٨٥
٣,٨٢٤
٤,٤٠٠
٣,٥٣٨
٩,١٩٢
١٧٠,٠٠٠
٩,٢٨٨
٢٢٦,٧٥٤
٣,٥١١
٧,٨٧١
٢٤,٨٨٤
٣٦,٢٦٦
١٩٠,٤٨٨
٦٦,٢٢٩

العوض المدفوع نقدًا  
قيمة الموجودات المستحوذ عليها

ممتلكات ومعدات  
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
موجودات حق استخدام  
حسابات مدينة  
مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي  
دفعات مُقدمة ومبالغ مدفوعة مقدّمًا وموجودات متداولة أخرى  
ودائع قصيرة الأجل  
أرصدة بنكية  
إجمالي قيمة الموجودات المستحوذ عليها

## قيمة الالتزامات المتحملة

الالتزامات عقود إيجار  
مكافآت نهاية خدمة للموظفين  
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى  
إجمالي قيمة الالتزامات المتحملة

## صافي الموجودات المستحوذ عليها

المحوّل مباشرة إلى حقوق الملكية (عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها)

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

## ٦. الاستثمارات، بالصافي

تُصنّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٢٠٢٠-٦-٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠-١٢-٣١ (مدقّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٦-٣٠ (غير مُدقّقة) بآلاف الريالات السعودية
٢,٣١٣,٥٥٧	٢,٥٦٧,٢٥١	٤,٩٨٤,٤٠٦
٣٣٩,٧٠٨	٣٧٠,٠٥٢	٢٩٢,٩٣٥
١٨٢,١٨١	٢٢٤,٤٦٥	٢١٥,٥٤٧
(٧٩٤)	(٧١٥)	(٧٠٧)
٢,٨٣٤,٦٥٢	٣,١٦١,٠٥٣	٥,٤٩٢,١٨١

استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة  
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة

إنّ جميع الاستثمارات التي تحتفظ بها المجموعة قائمة في المملكة العربية السعودية. وتمثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المبلغ الذي استثمرته المجموعة في الصناديق الاستثمارية بقيمة ١٩١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٦٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ١٠٣,٩ مليون ريال سعودي) وأسهم بقيمة ٢٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥٨,٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ٧٨,٣ مليون ريال سعودي). ولا تشمل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة إلا على استثمارات في سندات دين.

ولا تمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلا استثمارات الأسهم التي تحتفظ بها المجموعة. وقد استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى أنه يتوقّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال الفترة المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠٢١ م، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُفّاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وحققت خسارة إجمالية قدرها ١٩,٨٤ مليون ريال سعودي. وقد جرى بيع هذه الأوراق المالية بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.



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

## ٧. القروض والسلف، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			سحوبات على المكشوف	قروض وسلف عاملة
(غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية		قروض وسلف غير عاملة
٢١,٢٢٨,٩١١	٧٥٠,١٨٦	١٩,١٣٠,٤٩٧	١,٣٤٨,٢٢٨	إجمالي القروض والسلف
٨٤٧,٧٢٨	١,٠٩٨	٨٤٦,٦٣٠	-	ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢,٠٧٦,٦٣٩	٧٥١,٢٨٤	١٩,٩٧٧,١٢٧	١,٣٤٨,٢٢٨	قروض وسلف، صافي
(٦٥٠,٥٠١)	(١٧,٢٤٦)	(٦٣٢,٣٦٦)	(٨٨٩)	
٢١,٤٢٦,١٣٨	٧٣٤,٠٣٨	١٩,٣٤٤,٧٦١	١,٣٤٧,٣٣٩	

تتضمن القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطقة مبلغاً قدره ٧٧٢,٣ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			سحوبات على المكشوف	قروض وسلف عاملة
(مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية		قروض وسلف غير عاملة
١٨,٥٩٢,١٠١	٧٢١,٨٩٠	١٧,١٠٩,٥٠٣	٧٦٠,٧٠٨	إجمالي القروض والسلف
٧٩٣,٦١٥	١,٣٣٤	٧٩٢,٢٨١	-	ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,٣٨٥,٧١٦	٧٢٣,٢٢٤	١٧,٩٠١,٧٨٤	٧٦٠,٧٠٨	قروض وسلف، صافي
(٥٩٩,٥٩٩)	(١٦,٤٥٦)	(٥٨٢,٢٣٣)	(٩١٠)	
١٨,٧٨٦,١١٧	٧٠٦,٧٦٨	١٧,٣١٩,٥٥١	٧٥٩,٧٩٨	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			سحوبات على المكشوف	قروض وسلف عاملة
(غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية		قروض وسلف غير عاملة
١٦,٧٤٩,٥٢٣	٧٢٢,٧٢٨	١٥,٧١٠,٤٧١	٣١٦,٣٢٤	إجمالي القروض والسلف
١,٤٤٩,٢٠٠	٢,١٢٢	١,٤٤٧,٠٧٨	-	ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,١٩٨,٧٢٣	٧٢٤,٨٥٠	١٧,١٥٧,٥٤٩	٣١٦,٣٢٤	قروض وسلف، صافي
(٩٥١,٦٠٢)	(١٠,٠٢٤)	(٩٤٠,٦٠٥)	(٩٧٣)	
١٧,٢٤٧,١٢١	٧١٤,٨٢٦	١٦,٢١٦,٩٤٤	٣١٥,٣٥١	

تتضمن القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطقة مبلغاً قدره ٢٠٩,٣ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

يشتمل إجمالي القروض والسلف على قروض وسلف متوافقة مع الشريعة بقيمة ١٣,٤٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٣,٢٦٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ١٢,٣٧٩ مليون ريال سعودي).

فيما يلي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف:

٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م	الرصيد في بداية الفترة
(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	المحمل خلال الفترة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	محول من قروض وسلف خارج قائمة المركز المالي
٧٨٠,٢٤٧	٥٩٩,٥٩٩	مشطوب خلال الفترة
١٧٢,٤٠٢	٦,٧٨٢	الرصيد في نهاية الفترة
-	٤٥,٦٨٣	
(١,٠٤٧)	(١,٥٦٣)	
٩٥١,٦٠٢	٦٥٠,٥٠١	

٢٠٢٠-٦-٣٠ م	٢٠٢٠-١٢-٣١ م	٢٠٢١-٦-٣٠ م	٨. ودائع العملاء
(غير مُدققة)	(مدققة)	(غير مُدققة)	ودائع تحت الطلب
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	ودائع لأجل
٩,٠٤١,٥١٣	١١,٩٥١,٣٢٤	١٣,٢٣٣,٣٢٣	حسابات ادخار
٨,٨٦٩,١٢٠	٨,٨٣٨,٧٤٢	١٠,٦٧٧,٧٩٣	أخرى
٥٢٦,٠٥٥	٦٩٠,٨٥٤	٤٨٠,٢٢٩	إجمالي ودايع العملاء
٣٤٥,٦٩٦	٨٨٧,٤٥١	١٦٦,٢٢٠	
١٨,٧٨٢,٣٨٤	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٤,٥٥٧,٥٦٥	

تشتمل الودائع لأجل على ودايع مأخوذة بموجب عقود غير قائمة على فوائد بقيمة ٨,٣٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦,٨٠٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ٧,٨٥١ مليون ريال سعودي).

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

٩. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي

يستخدم البنك 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 بعملة 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 محدد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

محتفظ بها لأغراض التحوط

اتباع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك 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 للفترات 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، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط وذلك لضبط تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتحقق ذلك عادةً من خلال التحوط لمخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجيات تحوط للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية التحوط، بخلاف التحوط لمخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تتأهل لمحاكاة التحوط الخاصة ويحاسب عن الأدوات المالية المشتقة ذات العلاقة كمشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة. ويستخدم البنك 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 المتحوط لها وأدوات التحوط ويحاسب عن المعاملات كتحولات قيمة عادلة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الموجبة	القيمة السالبة	القيمة الاسمية
١٩٦,٦٩٥	(١٩٨,٦٠٣)	١٠,٠٠٨,٣٥٠
-	-	٣٥
٣٢,٨٦٥	(٤٨,٩٨٤)	١,٦٩٢,٧٣٦
١٨	(١٨)	٧١٧,٠٧٥
١,١٦٨	(٢٩,٧١٨)	٩٧٤,٩٣٨
١٨٢	(٣٨)	١,٢٢١,٣٨٦
٢٣٠,٩٢٨	(٢٧٧,٣٦١)	١٤,٦١٤,٥٢٠

محتفظ بها بغرض المتاجرة

عقود مقايضات أسعار عملات  
عقود مقايضات عملات  
عقود أسعار عملات آجلة وخيارات  
عقود صرف أجنبي آجلة

محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة

عقود مقايضات أسعار عملات - قروض  
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع



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

٩. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(مدققة)		
بالآلاف الريالات السعودية		
القيمة الموجبة	القيمة السالبة	القيمة الاسمية
٢٤٢,١١٤	(٢٤٤,٤٧٦)	٨,١٩٤,٧٥١
-	-	-
٤٢,٢١١	(٤٢,٢٢٩)	١,٨٧٤,٠٢٨
٢٠١	(٢٠١)	٧٢٦,٤٣٠
٤٢٠	(٣٧,٣٧٣)	٨٢٠,٣٠٢
٤٥	(٢٩٩)	١,٥٨٩,٨٣١
٢٨٤,٩٩١	(٣٢٤,٥٧٨)	١٣,٢٠٥,٣٤٢

محتفظ بها بغرض المتاجرة  
عقود مقايضات أسعار عملات  
عقود مقايضات عملات  
عقود أسعار عملات آجلة وخيارات  
عقود صرف أجنبي آجلة

محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة  
عقود مقايضات أسعار عملات - قروض  
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

(غير مُدققة)		
بالآلاف الريالات السعودية		
القيمة الموجبة	القيمة السالبة	القيمة الاسمية
٢٧٨,٦٤٣	(٢٨٠,٩٠٧)	٩,٠٠٩,٦٦١
٢٢	(٢٢)	١٨٧,٥٢١
٤٧,٨١٧	(٤٧,٨٦١)	١,٩٣٢,٩٩٢
٦٠٣	(١,٨٢٥)	١,٢٧٨,٨٦٣
-	(٤١,٢٣٦)	٧١٦,١١٠
١,٩٩٦	-	١,٤٣٨,١٧٨
٣٢٩,٠٨١	(٣٧١,٨٥١)	١٤,٥٦٣,٣٢٥

محتفظ بها بغرض المتاجرة  
عقود مقايضات أسعار عملات  
عقود مقايضات عملات  
عقود أسعار عملات آجلة وخيارات  
عقود صرف أجنبي آجلة

محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة  
عقود مقايضات أسعار عملات - قروض  
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع

١٠. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٠-٦-٣٠ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠-١٢-٣١ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية
١,٤٤٤,٣٠٤	١,٤٧٧,٩٤٩	١,٦٩١,٦٤٩
٨,٤١٠,٢٦٧	٨,٢٢٦,٦٣١	٨,٨٧٦,٧٦٨
٦٧٢,٨٩٨	١,١٣٠,٨٨٧	١,٢١٥,٩٩٨
١,٢٩٥,٥١٧	١,٣١٩,٦٦٦	١,٤٨٢,١٤٦
١١,٨٢٢,٩٨٦	١٢,١٥٥,١٣٣	١٣,٢٦٦,٥٦١

خطابات اعتماد  
خطابات ضمان  
قبولات  
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء  
الإجمالي

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: لا شيء).

١١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠-٦-٣٠ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠-١٢-٣١ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية
٦,٤٩٩,٣٤٣	٧,٨٢٦,٩٢٧	٣,٦٤٠,٩٩٦
١,٦٤٤,٤٣٦	١,٢٣٧,٢٨٦	١,٢٦٥,٨١٨
٨,١٤٣,٧٧٩	٩,٠٦٤,٢١٣	٤,٩٠٦,٨١٤

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 ١,٤٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠-١٢-٣١ م: ١,٠٩٧ مليون ريال سعودي و ٢٠٢٠-٦-٣٠ م: ١,١٩٩,٨ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على مبالغ تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر بقيمة ٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠-١٢-٣١ م: ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي و ٢٠٢٠-٦-٣٠ م: ٣٠,٠٢ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٢.

## الزكاة

**بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية**

يُقدَّرُ مخصص الالتزام الزكوي على أساس نتائج عمليات البنك. وقد قيَّدَ البنك ضمن الاستحقاقات التزامًا زكويًا بمبلغ ١٠,٩٧ مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ١,٦ مليون ريال سعودي).

## موقف الربوط

قدَّم 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 تصدر أي ربط.

**شركة جي أي بي كابيتال**

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦ م، على موافقة من الهيئة بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢٠ م.

## موقف الربوط

قدِّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠٢٠ م إلى الهيئة، غير أن الربوط لم تستكملها الهيئة بعد عن أي من هذه الأعوام.

١٣.

## رأس المال وربحية السهم

يتكون رأسمال المصرَّح به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣٠ يونيو 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 والمُخصَّص للفترةين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م على أساس المتوسط المرجَّح بقسمة صافي دخل / (خسارة) الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

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:  
- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات،  
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة متاحة للموجودات أو المطلوبات.

**تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة**

وفيما يتعلق بالموجودات والالتزامات المعترف بها في القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة على نحو متكرر، تحدد المجموعة فيما لو أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصَّح عنها. ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المبيَّنة أعلاه.

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

المستوى الأول: أسعار السوق المُدرَّجة (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.

تُقدَّرُ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة إما باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تشمل 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. وتُقيَّمُ 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 مقيمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخدامًا. وتُصنَّفُ القروض والسلف وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدَّدُ القيمة العادلة لها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") المتوقعة والمعدلة حسب المخاطر. ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة المُوحَّدة (تتمة)  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

## ١٤. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٩٢,٩٣٥	٢٨٧,٨٠٧	-	٥,١٢٨	٢٩٢,٩٣٥
٢١٥,٥٤٧	٢١٥,٥٤٧	-	-	٢١٥,٥٤٧
٢٣٠,٩٢٨	-	٢٣٠,٩٢٨	-	٢٣٠,٩٢٨
٤,٩٨٣,٦٩٩	-	٤,٨٠٨,٢١٢	١٤٠,٦٣٥	٤,٩٤٨,٨٤٧
٢١,٤٢٦,١٣٨	-	-	٢١,٥٤٩,٧٤٠	٢١,٥٤٩,٧٤٠

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)

موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف، صافي

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٧٠,٠٥٢	٣٦٤,٩٢٤	-	٥,١٢٨	٣٧٠,٠٥٢
٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥	-	-	٢٢٤,٤٦٥
٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١
٢,٥٦٦,٥٣٦	-	٢,٤٨٨,٥١٣	١٦٤,٠٧٧	٢,٦٥٢,٥٩٠
١٨,٧٨٦,١١٧	-	-	١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٨٣٠,٨٠٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقَّقة)

موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة السالبة للمشتقات

موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف، صافي

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٣٩,٧٠٨	٣٣٣,٨٢٩	-	٥,٨٧٩	٣٣٩,٧٠٨
١٨٢,١٨١	١٨٢,١٨١	-	-	١٨٢,١٨١
٣٢٩,٠٨١	-	٣٢٩,٠٨١	-	٣٢٩,٠٨١
٢,٣١٢,٧٦٣	-	٢,٢٩٨,٣٤١	٩٩,٩١٠	٢,٣٩٨,٢٥١
١٧,٢٤٧,١٢١	-	-	١٧,١٩٦,٣٦٤	١٧,١٩٦,٣٦٤

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مُدقَّقة)

موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات محتفَظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة السالبة للمشتقات

موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف، صافي

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٧٧,٣٦١	-	٢٧٧,٣٦١	-	٢٧٧,٣٦١
٢٤,٥٥٧,٥٦٥	-	-	٢٤,٤١٤,٠٢٥	٢٤,٤١٤,٠٢٥

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)

مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:

ودائع العملاء

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

## ١٤. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨
٢٢,٣٦٨,٣٧١	-	-	٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,١٤٤,٣٧٢
٣٧١,٨٥١	-	٣٧١,٨٥١	-	٣٧١,٨٥١
١٨,٧٨٢,٣٨٤	-	-	١٨,٦٦٧,٤٥٤	١٨,٦٦٧,٤٥٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مُدقَّق)

مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:  
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:  
ودائع العملاء

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مُدقَّقة)

مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:  
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:  
ودائع العملاء

## 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 إدارة المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي أسبوعياً.

وتراقب المجموعة كفاية رأس ماله 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. ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ٨٪ أو أكثر.

وفيما يلي إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأس مال الشريحة الأولى والشريحة الثانية:

٢٠٢٠-٦-٣٠ م (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠-١٢-٣١ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّقة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٥٤٦,٠٩١	٢٥,٨٧٧,٥٦٢	٢٩,٧٥٥,٣٥٧	التعرض المُرجَّح بالمخاطر
٩٥١,٥٩١	٩٥١,٥٩١	١,٠٩١,٧٤٤	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٤٥٩,٨٧٣	٥٢٧,١٨٣	٥٩٢,٢٤٢	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
٢٥,٩٥٧,٥٥٥	٢٧,٣٥٦,٣٣٦	٣١,٤٣٩,٣٤٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
			إجمالي الركيزة الأساسية للموجودات المرجحة المخاطر
٧,٣٤٠,٠١٨	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٨٣,٦٧٥	رأس المال الأساسي
٢٠٤,٧٥٢	١٨٤,٧٣٧	١٧١,٢٠٨	رأس المال المساند
٧,٥٤٤,٧٧٠	٧,٢٤٣,٨٩٠	٧,٢٥٤,٨٨٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال
٪٢٨,٢٨	٪٢٥,٨٠	٪٢٢,٥٣	نسبة رأس المال الأساسي
٪٢٩,٠٧	٪٢٦,٤٨	٪٢٣,٠٨	نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة

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

### 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 اجراءات 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. وتستمر المجموعة في إجراء 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.
- 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 أيضاً تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار الضغط للحركات المتوقعة في مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية (مثل أسعار النفط وإجمالي الناتج المحلي وما إلى ذلك) وتأثير ذلك على المعدلات الرئيسية للائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة ومؤشرات الأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. وتشتمل الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً على مراجعة دورية لتركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات ومناطق وأطراف مقابلة و ضمانات اقتصادية إضافية محددة تجرى من خلالها مراجعة في الوقت المناسب 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.

ونظراً لأن الموقف لا يزال غير مستقر، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن إدراجها بالكامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة. وبناءً على ذلك، يتضمن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة تقييماً للتأثيرات في المحافظ المتأثرة بناءً على تحليل الاقتصاد الكلي وعوامل أخرى. وبناءً عليه، اعترف البنك بغطاءات بقيمة ٢٩,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي). وهذا يشمل مراعاة محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المشار إليها أدناه. وكما هو الحال مع أي تقديرات، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام محاسبية هامة، وسيستمر البنك في إعادة التقييم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقة، ومن ثم، تحديد التعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الاقتضاء في الفترات المالية اللاحقة المفصّل عنها.

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

#### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بُغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي ("ساما") برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي ("ساما") 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 للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. واعتُبرت إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة حالات العجز المحتملة للدفوعات النقدية المتعلقة بالمقترضين. وقد نُفذت المجموعة إعفاءات الدفع بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بقيمة ٢,١ مليار ريال سعودي ومدّدت فترة القروض المطبقة، مع عدم تحمّل العميل أي تكاليف إضافية.

فضلاً عما ذكر 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. وأوضح البنك المركزي السعودي أنه بالنسبة لهذا التمديد، ستخضع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتقييم تجزئة البنوك للوقوف على المدى الذي لا تزال فيه هذه المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة متأثرة بالإجراءات الاحترازية لفيروس كوفيد-١٩، حتى تكون مؤهلة للتمديد وفقاً لتوجيهات برنامج تأجيل الدفوعات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وأجرت المجموعة تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتأجيل، وعليه، أُجّلت الأقساط المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بقيمة ٨٦,٤ مليون ريال سعودي ومدّدت فترة سداد القروض المطبقة دون تحمّل أي تكاليف إضافية على العميل، ما نشأ عنه اعتراف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١,١ مليون ريال سعودي.

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 ٦,١ مليون ريال سعودي عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٣٩,٨ مليون ريال سعودي).

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، اعترف بمبلغ قدره ٩,٦ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٦,٩ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الأولية الموحدة المتعلقة بإطفاء خسائر التعديل.

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

١٦. تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسارة الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما") (تتمة)  
ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠م وفترة السنة أسهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م على ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي قدرها ٩٠٦ مليون ريال سعودي بتاريخ استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. وتبين للإدارة، وبناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن المنح الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد نتيجة تأجيل الدفعات. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ومارست الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. وبحلول نهاية عام ٢٠٢٠م، اعترّف بإجمالي دخل قدره ٣٥,٨ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل مع تأجيل المبلغ المتبقي. ونشأ دخل من المنح بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من الربح بقيمة ٣٧٤ مليون ريال سعودي استلمت خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، اعترّف بإجمالي مبلغ قدره ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٢٣,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل مؤجل من المنح بقيمة ١٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٩,٥ 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، ضخ 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 ٢٠٢٠م 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 وفقاً 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 اعترّف به في قائمة الدخل الأولية الموحدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٠,٩٧ مليون ريال سعودي). وقد سُددت هذه الوديعة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

## ١٧. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف أرقام المقارنة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية، وذلك على النحو التالي:

## قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مُدققة)

بعد إعادة التصنيف	التأثير نتيجة إعادة التصنيف	كما هو مفسّح عنه سابقاً	
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 يونيو ٢٠٢٠م (غير مُدققة)

بعد إعادة التصنيف	التأثير نتيجة إعادة التصنيف	كما هو مفسّح عنه سابقاً	
١٧,٢٤٧,١٢١ (٢٠,١٢٩) (٥٢٠,١٠٣)	٢٣,٤٦٦ (٢٠,١٢٩) (٣,٣٣٧)	١٧,٢٢٣,٦٥٥ - (٥١٦,٧٦٦)	قروض وسلف، صافي منح حكومية مطلوبات أخرى

## قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مُدققة)

بعد إعادة التصنيف	التأثير نتيجة إعادة التصنيف	كما هو مفسّح عنه سابقاً	
٨٥,٢٠٥ (٧,٧٦٠)	٧,٧٦٠ (٧,٧٦٠)	٧٧,٤٤٥ -	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من موجودات مالية أخرى

## قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مُدققة)

بعد إعادة التصنيف	التأثير نتيجة إعادة التصنيف	كما هو مفسّح عنه سابقاً	
١٧٢,٤٠٢ (٥,٨٧٧)	(٥,١٤٠) ٥,١٤٠	١٧٧,٥٤٢ (١١,٠١٧)	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من موجودات مالية أخرى

أعيد تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة من التزامات القروض و عقود الضمان المالي إلى مطلوبات أخرى كي تتماشى وعرض الفترة الحالية.

## ١٨. الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة وتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموحدة تستلزم تعديلاً / إفصاحاً في هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة.

## ١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢١م (الموافق ١٧ ذو الحجة ١٤٤٢هـ).