

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

القوائم المالية الأُولية المُوحدة المُختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مُدقّقة)

GIB

تقرير تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

الصفحة	المحتويات	إيضاح
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقّقة)	
٤	قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقّقة)	
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقّقة)	
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقّقة)	
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقّقة)	
٢٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة	
٨	التأسيس والتسجيل	.١
٨	أساس الإعداد	.٢
١٠ - ٩	تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة	.٣
١٠	السياسات والتفديرات المحاسبية الهامة	.٤
١١	الاستحواذ على شركة تابعة	.٥
١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")	.٦
١٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	.٧
١٤ - ١٢	استثمارات	.٨
١٩ - ١٥	قروض وسلف	.٩
١٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	.١٠
٢٠	ودائع العملاء	.١١
٢١ - ٢٠	الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي	.١٢
٢٣ - ٢١	الارتباطات والالتزامات المحتملة	.١٣
٢٣	نقد وما في حكمه	.١٤
٢٤	الزكاة	.١٥
٢٤	رأس المال وربحية السهم	.١٦
٢٦ - ٢٤	القيمة العادلة للأدوات المالية	.١٧
٢٧	كفاية رأس المال	.١٨
٢٨	تأثير برامج البنك المركزي السعودي	.١٩
٢٨	التحوّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدّل الفائدة)	.٢٠
٢٨	اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة	.٢١

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق ١٦، برج البرعش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخير ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



إرنست ويونغ للخدمات المهنية
برج أثير، الطابق ١٥
شارع الأمير تركي بن عبدالعزيز
كورنيش الخير
ص.ب ٣٧٩٥
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المؤجدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وقائمة الدخل الأولية المؤجدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية المؤجدة المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التعديرات في حقوق الملكية الأولية المؤجدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المؤجدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة استناداً إلى أعمال فحصنا. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المؤجدة المختصرة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نُبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الأمور التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه البنك المركزي السعودي ("ساما")، أفصح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية الأولية المؤجدة المختصرة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قارناً المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) بالتحليل ذي الصلة الذي أعده البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولم نجد أي تعارضات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

د. عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٤٨

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

مروان صالح الغفالي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٢٢

(٤ صفر ١٤٤٤هـ)
(٣١ أغسطس ٢٠٢٢م)



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
(شركة مساهمة مقفلة مهنية)
رأس المال المدفوع ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٢٠٥١٠٦٢٢٢٨

إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رقم التسجيل ٣٢٣١/١/٤٥
رقم السجل التجاري ٢٠٥١٠٥٨٧٩٢

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما هي

٢٠٢١-٦-٣٠ (غير مُدققة) (بالآلاف الريالات المعديّة)	٢٠٢١-١٢-٣١ (مُدققة) (بالآلاف الريالات المعديّة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ (غير مُدققة) (بالآلاف الريالات المعديّة)	إيضاح	الموجودات
٥,٠٨٠,٠٣٨	٥,٠٠٤,٤٨٢	٦,٦٠٢,٦٥٨	٦	تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ملمأ")
١,٢٩٥,٨٤٥	٢,٤٤٠,٨٩٥	٢,٥٩٩,٠٦٣	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٥,٥٤٧	٢٠٥,١٥٥	٢١٨,٠٨٥	٨	استثمارات مدرجة بـ: القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٢,٩٣٥	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٩,٠٦٥	٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٨٣,٦٩٩	٥,٣٦١,٦٨٣	٥,٨٤٣,٠٨٩	٨	التكلفة المضافة، الصافي
٢٣٠,٩٢٨	١٩٨,٣٣٢	٢٠٧,٥٩١	١٢	القيمة العادلة للموجبة للمشتقات
٢١,٤٢٦,١٢٨	٢٣,٥٧٤,٩٢٠	١٩,٩٦٦,٠٧٥	٩	قروض ومنتجات، صافي
١٦٨,٤٦٨	٤٠٧,٩٦٤	٤٠٩,١٣٦		موجودات أخرى
٧١,١٣٤	٦٠,٢٨٨	٥٧,٦٦٥		أثاث وتراكيبات ومعدات
٢١٠,٨٥٣	١٩٧,٩٣١	١٨٦,٣٤٩		موجودات حق استخدام
٤٣,٥٨٢	٣٨,٢٥٩	٤١,٠٤٨		موجودات غير ملموسة
<u>٣٤,٠١٩,١٦٧</u>	<u>٣٧,٧٨٩,٥٥٣</u>	<u>٣٦,٤٧٦,٣٢٤</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١,٣٧٨,٤٩٩	٢,٣٢٦,٩١٧	٢,٠٥٩,٠٨٤	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٥٥٧,٥٦٥	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٦,١٢٠,٩٥٤	١١	ودائع العملاء
٢٧٧,٣٦١	٢٢٢,٦٧٦	١٨١,٦٨٥	١٢	القيمة العادلة للمالية للمشتقات
٥١٣,٢١٩	٦٨٤,٥١٠	٦٧٧,٤٠٣		مطلوبات أخرى
٢٠٨,٨٤٨	٢٠١,٤٤٥	٢٠٦,٧٢٨		التزامات عقود إيجار
<u>٢٦,٩٣٥,٤٩٢</u>	<u>٣٠,٦٧٢,٠٠٨</u>	<u>٢٩,٢٤٥,٨٥٤</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣		احتياطي نظامي
١٩,٤٥٨	٢٢,٩١٧	٢٩,٣٣٨		احتياطي القيمة للعادلة
(٤٣٨,٠٣٦)	(٤٠٧,١٢٥)	(٣٥٠,٦٢١)		خسائر متراكمة
<u>٧,٠٨٣,٦٧٥</u>	<u>٧,١١٧,٥٤٥</u>	<u>٧,٢٣٠,٤٧٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٤,٠١٩,١٦٧</u>	<u>٣٧,٧٨٩,٥٥٣</u>	<u>٣٦,٤٧٦,٣٢٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:


فaisal صباغ
رئيس الإدارة المالية


عبد العزيز بن عبد الرحمن الطويحي
الرئيس التنفيذي


عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

فترات الستة أشهر المنتهية في		فترات الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١-٦-٣٠م	٢٠٢٢-٦-٣٠م	٢٠٢١-٦-٣٠م	٢٠٢٢-٦-٣٠م	
	(غير مدققة)			إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٩٢,٨٨٤	٤١٣,٢٢٣	١٥١,٦٤٠	٢٢٨,٧٨٦	دخل العمولات الخاصة
(٧٣,٦١٦)	(١٤٢,٨٩٢)	(٣٧,٨٧٦)	(٩٠,٠٩٣)	مصروفات العمولات الخاصة
٢١٩,٢٦٨	٢٧٠,٣٣١	١١٣,٧٦٤	١٣٨,٦٩٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٢,٧٥١	١٢٠,٣١٧	٣٨,٨١٣	٥٦,١١٦	دخل أتعاب وعمولات
(١,٩٧٣)	(٧,٥١٢)	(١,٠٧١)	(٤,٢٣٢)	مصروف أتعاب وعمولات
٨٠,٧٧٨	١١٢,٨٠٥	٣٧,٧٤٢	٥١,٨٨٤	صافي دخل أتعاب وعمولات
٨,٢٢٨	٢٠,٣٩٨	٣,٥٩٦	٩,٣٣٩	دخل تحويل عملات أجنبية، الصافي
٥٧,٠٤٠	١٢,٥٨١	٢٦,١٢٤	(٣١,١٣٠)	(خسائر) / أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الصافي
٧,١٦٩	١٠,١٩٣	٣,٧٤٨	٥,٨٠٩	أرباح من أدوات مالية أخرى، الصافي
٥,٧٦٩	٥,٧٧٧	٢,٨٨٥	٢,٨٩٢	دخل توزيعات أرباح
٢,٣٩٤	٢,٢٥٧	١,٩٥٩	٧٥٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٨٠,٦٤٦	٤٣٤,٣٤٢	١٨٩,٨١٨	١٧٨,٢٤١	مجموع الدخل التشغيلي
(١٥٨,٩٥٣)	(١٩٧,٢١٦)	(٨١,١٧٨)	(١٠١,٥٨٤)	رواتب ومصروفات موظفين
(٥,٦٨٥)	(٤,٣٠٧)	(٢,٨٠٠)	(٢,٣٢٢)	إيجارات ومصروفات مكاتب
(٣٣,٤١٠)	(٢٧,٤٧٠)	(١٧,٦٣٠)	(١٣,٨٣٤)	استهلاك وإطفاء
(٧٦,٢٣١)	(١٠٧,٣٤١)	(٣٧,٣١٩)	(٥٦,٨٣٥)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٢٧٤,٢٧٩)	(٣٣٦,٣٣٤)	(١٣٨,٩٢٧)	(١٧٤,٥٧٥)	مصروفات التشغيل قبل مخصصات التخفيض في القيمة الائتمانية
				(مصروف) / رد الخسائر الائتمانية المتوقعة على:
(٦,٧٨٢)	(٣٣,٥٢٤)	(١٢,٦٢٤)	(١٥,٠٥٧)	٩ قروض وسلف
(٧,٣٣٣)	٣,٧٠٥	٤,٨٢١	٤,٦٦٠	١٣ الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية
٨	(٧١٤)	٦٤	(١٧٥)	٨ استثمارات
(١٤,١٠٧)	(٣٠,٥٣٣)	(٧,٧٣٩)	(١٠,٥٧٢)	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٨٨,٣٨٦)	(٣٦٦,٨٦٧)	(١٤٦,٦٦٦)	(١٨٥,١٤٧)	مجموع المصروفات التشغيلية
٩٢,٢٦٠	٦٧,٤٧٥	٤٣,١٥٢	(٦,٩٠٦)	(خسارة) / ربح الفترة قبل حساب الزكاة
(١٠,٩٧٣)	(١٠,٩٧١)	(٨,٦٨٦)	٢,٠١٧	١٥ رد / (مخصص) الزكاة
٨١,٢٨٧	٥٦,٥٠٤	٣٤,٤٦٦	(٤,٨٨٩)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٠,١١	٠,٠٨	٠,٠٥	(٠,٠١)	١٦ ربح السهم (مدرجة بالريال السعودي لكل سهم) نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة (غير مُدقَّقة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

فترات الستة أشهر المنتهية في		فترات الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٨١,٢٨٧	٥٦,٥٠٤	٣٤,٤٦٦	(٤,٨٨٩)
٩,٤٦٤	٥٦,٤٢١	(٧,٣٥٠)	(٣,٤٣٥)
٩,٤٦٤	٥٦,٤٢١	(٧,٣٥٠)	(٣,٤٣٥)
٩٠,٧٥١	١١٢,٩٢٥	٢٧,١١٦	(٨,٣٢٤)

صافي (خسارة) / ربح الفترة

(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر:

ينود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

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

(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المُوَحَّدة المُختصرة (غير مُدقَّقة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٥٦,٥٠٤	٥٦,٥٠٤	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٦,٤٢١	-	٥٦,٤٢١	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١١٢,٩٢٥	٥٦,٥٠٤	٥٦,٤٢١	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧,٢٣٠,٤٧٠	(٣٥٠,٦٢١)	٧٩,٣٣٨	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
١١٠,٩٦٤	١١٠,٩٦٤	-	-	-	صافي ربح السنة
١٣,٦٥٧	٨٠٠	١٢,٨٥٧	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٢٤,٦٢١	١١١,٧٦٤	١٢,٨٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(١٩,٠٤٢)	١٩,٠٤٢	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة للخسائر المتراكمة عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٨١,٢٨٧	٨١,٢٨٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
٩,٤٦٤	-	٩,٤٦٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٠,٧٥١	٨١,٢٨٧	٩,٤٦٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(١٩,٤٧٦)	١٩,٤٧٦	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة للخسائر المتراكمة عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	
٧,٠٨٣,٦٧٥	(٤٣٨,٠٣٦)	١٩,٩٥٨	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوَحَّدة المُختصرة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية المؤخدة المختصرة (غير مُدقّقة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢١م (غير مُدقّقة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٢م (غير مُدقّقة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٩٢,٢٦٠	٦٧,٤٧٥		صافي الربح قبل الزكاة للفترة
			تسويات لمطابقة صافي الربح قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١٧,٤٣٩	١٥,٨٨٨		استهلاك وإطفاء
١٥,١٣٧	١١,٥٨٢		استهلاك موجودات حق استخدام
(٨)	٧١٤		خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
٦,٧٨٢	٣٣,٥٢٤		خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف
٧,٣٣٣	(٣,٧٠٥)		(رد)/ تحميل خسائر ائتمانية متوقعة من التزامات مالية محتلمة والتزامات رأسمالية
(٥٧,٠٤٠)	(١٢,٥٨١)		ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,١٦٩)	(١٠,١٩٣)		أرباح من أدوات مالية أخرى
٧٤,٧٣٤	١٠٢,٧٠٤		
			صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٤١,٩١٠)	(٣٥,٦٨٨)		وديعة نظامية لدى "ساما"
١٨	٢٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٢٣٢	٥,٩٣٤		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٢,٦٤٦,٨٠٣)	٣,٥٨٤,٠٢٦		قروض وسلف
١,٠٨٢	(١,١٧٢)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٩٤٢,٢١٦)	(٢٦٧,٨٣٣)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٧,٢١٧)	(٤٠,٩٩١)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,١٨٩,١٩٤	(١,١١٥,٥٠٦)		ودائع عملاء
(١٦١,١٧٧)	(١٣,١٤٤)		مطلوبات أخرى
(١,٨١٣,٠٦٣)	٢,٢١٨,٣٥٦		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٥٠,٨٣٥)	(٤٨٢,١٢٠)		شراء استثمارات، الصافي
(٧٧,٤٢٩)	-	٥	الاستحواذ على شركة تابعة، الصافي من النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
(١٦,٠٧٢)	(١٥,٥٥٤)		مشتريات أثاث وتجهيزات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢,٣٤٤,٣٣٦)	(٤٩٧,٦٧٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤,١٥٧,٣٩٩)	١,٧٢٠,٦٨٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٠٦٤,٢١٣	٥,٨٥٧,٨١١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٩٠٦,٨١٤	٧,٥٧٨,٤٩٣	١٤	

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المؤخدة المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. التأسيس والتسجيل

تأسس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة مسجلة بالمملكة العربية السعودية) ("البنك") وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨ م) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٢٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨ م).

ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠٠١٩٢٠ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣ إبريل ٢٠١٩ م) من خلال فروع الثلاث الكائنة في مدن الرياض وجدة والظهران بالمملكة العربية السعودية، ويبلغ عدد الموظفين ٦٣٨ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ٥٩٤) بخلاف موظفي التعاقد الخارجي.

والعنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو: بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ٥٥١٥ طريق مجلس التعاون الخزامي، وحدة رقم: ٥٤، الخبر - المملكة العربية السعودية

تشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات غير قائمة على عمولة يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة. ويخضع البنك لأنظمة البنك المركزي السعودي ("ساما").

وتشتمل القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة على القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية والشركات التابعة التالية (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية المملوكة لـ			
	المجموعة	الحصص غير المسيطرة	بلد التأسيس	
	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	١٠٠	-	-
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠	-	-
صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية (ج)	٦٥,٣٨	٨٠,١٩	١٩,٨١	١٩,٨١
صندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية (ج)	٩٠,٣٧	٩٢,٣٤	٩,٦٣	٧,٦٦
صندوق جي. أي. بي. لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (د)	٩٩,٧٢	٩٩,٩٣	٠,٢٨	٠,٠٧
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار ١٥ (د)	١٠٠	١٠٠	-	-
جي أي بي الأسواق السعودية المحدودة (هـ)	١٠٠	١٠٠	-	-
جزر كايمان	-	-	-	-

أ) شركة جي أي بي كابيتال - شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ وتقدم خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإبداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال والمدين واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة. ويبلغ إجمالي عدد موظفي شركة جي أي بي كابيتال ٦٢ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ٥٤).

ب) مسجلة 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 وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.

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

د) يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في أسواق الأسهم في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

هـ) شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كايمان. يتمثل نشاط الشركة في تجارة الأدوات المالية المشتقة وإعادة الشراء.

نظراً لأن الشركات التابعة مملوكة بالكامل أو بشكل جوهري للبنك، فإن الحصة غير المسيطرة تعتبر غير جوهري، وبالتالي، لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

٢. أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتُعرض القوائم المالية الأولية الموحدة بالريال السعودي، وتُقرب المبالغ إلى أقرب قيمة بالآلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك. والعملة الوظيفية للبنك هي الريال السعودي ما لم يُذكر خلاف ذلك في الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والإفصاحات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة، تعد الاحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية للتقدير متوافقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، باستثناء التعديلات الجديدة واجبة التطبيق من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م على النحو المبين أدناه في إيضاح (٣).

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأُولية الموحدة المختصرة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م. ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر أُصدِر ولم يصبح سارياً المفعول حتى الآن. يُعمل بعدة تعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٢م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأُولية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تاريخ التطبيق

وصف

معايير وتفسيرات وتعديلات

<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ إبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ</p>	<p>نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) الذي يوفر وسيلة اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكن تعديلات إيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى تخفيض السداد.</p>	<p>تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" - الامتيازات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين. تمديد الإجراءات العملية.</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ</p>	<p>تعد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، "تجميع الأعمال" تحديثاً للمرجعية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.</p> <p>التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات" تحظر على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البوند المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بمحصلات المبيعات تلك وبالتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.</p> <p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" تحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى تكبد خسارة.</p> <p>تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار".</p>	<p>عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦).</p>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (بتبع)

معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبق بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير المحاسبة والتعديلات التالية، والتي دخلت حيز التنفيذ في الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معايير وتفسيرات وتعديلات	وصف	تاريخ التطبيق
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) - عرض القوائم المالية - عن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، حسب الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (مثل استلام تنازل أو مخالفة اشتراط). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "سوية" التزام. يرجى ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح إدخال تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للمحاسبة (١) وبيان الممارسة (٢) والمعيار الدولي للمحاسبة (٨)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" المعدل في يونيو ٢٠٢٠ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بصورة رئيسية طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"	يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط لأنه لا يؤثر على أي متطلبات أخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" لهما متطلبات تحول متباينة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في معلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيجس من فائدة المتحصلة من معلومات المقارنة للمستثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات المقارنة حول الموجودات المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ

٤. السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لاستمرار النشاط في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا ترى الإدارة وجود أي حالة عدم يقين جوهري قد تشير إلى وجود شكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥. الاستحواذ على شركة تابعة

بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١م، استحوذت المجموعة على ١٠٪ من الحصص وحقوق التصويت في شركة جي أي بي كابيتال بمقابل نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. توصلت المجموعة إلى أن الاستحواذ عبارة عن منشأة. تكبدت المجموعة تكاليف متعلقة بالاستحواذ بسبب أتعاب قانونية وتكاليف إجراءات العناية الواجبة وقد أدرجت هذه التكاليف في المصروفات العمومية والإدارية الأخرى. يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة للموجودات المشتراة والمطلوبات المتكبدة في تاريخ الاستحواذ (١ يناير ٢٠٢١م):

العوض المدفوع نقداً	
قيمة الموجودات المستحوذ عليها	
٢٥٦,٧١٧	ممتلكات ومعدات
	استثمار محفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	موجودات حق استخدام
	ذمم مدينة
	ذمم مدينة مقابل إقراض هامشي
	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
	ودائع قصيرة الأجل
	أرصدة لدى البنوك
	قيمة المطلوبات المتكبدة
	التزامات عقود إيجار
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
	صافي الموجودات المستحوذ عليها
	محول مباشرة إلى حقوق الملكية (العوض المدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها)
	المقابل النقدي المدفوع
	نقد وما في حكمه مستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة لدى البنوك)
	صافي التدفقات الخارجة الظاهرة في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة

نظرًا لأن المعاملة المذكورة أعلاه تقع ضمن الاستحواذ على منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة، فإن الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة يتم المحاسبة عنها بالقيمة الدفترية، وتم تحويل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها إلى الأرباح المبقاة وفقاً للسياسة المحاسبية على النحو المبين في إيضاح (٣). (٣).

٦. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")

٢٠٢١-٦-٣٠م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١م (مُدقَّقة)	٣٠,٠٦,٢٢ (غير مُدقَّقة)
٣,٤٣٦,٩٩٨	٣,٤٢٤,٩٥٢	٤,٩٨٢,٥١٥
١,٤٣٩,٠٤٢	١,٥٥٧,٥٢١	١,٥٩٣,٢٠٩
١٣,٩٦٤	١٩,٣٥٠	٢٣,٨٣٥
١٩٠,٠٣٤	٢,٦٥٩	٣,٠٩٩
٥,٠٨٠,٠٣٨	٥,٠٠٤,٤٨٢	٦,٦٠٢,٦٥٨

١-٦ إيداعات أسواق النقد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") في إيداعات إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى ساما وهي تستحق بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢ يناير ٢٠٢٢م و ٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ١ يوليو ٢٠٢١م).

٢-٦ طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن "ساما"، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى "ساما" بنسبة مئوية محددة من العملاء والودائع والمخدرات والودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى، والتي تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام الودائع النظامية لدى "ساما" لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ١٤) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	
(غير مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٨٣١,٠١٧	٥٣٥,٦٨٥	١,١٨٠,٣٢٤	حسابات جارية
٤٦٤,٨٢٨	١,٩٠٥,٢١٠	١,٤١٨,٧٣٩	إيداعات أسواق النقد
١,٢٩٥,٨٤٥	٢,٤٤٠,٨٩٥	٢,٥٩٩,٠٦٣	

تشتمل البنود المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة بقيمة لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: لا شيء).

تم تقييم نوعية ائتمان "المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى" باستخدام وكالات تصنيف ائتماني خارجية. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المذكورة أعلاه لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تتخضع قيمتها. ولا تشتمل الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ومن ثم لم يؤخذ التأثير في الاعتبار.

٨. استثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	
(غير مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٤,٩٨٤,٤٠٦	٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٨٤٤,٨٦٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة - الإجمالي (أ٨)
(٧٠٧)	(١,٠٦١)	(١,٧٧٥)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة (أ٨)
٤,٩٨٣,٦٩٩	٥,٣٦١,٦٨٣	٥,٨٤٣,٠٨٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي (أ٨)
٢١٥,٥٤٧	٢٠٥,١٥٥	٢١٨,٠٨٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أ٨)
٢٩٢,٩٣٥	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٦,٠٦٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ٨)
٥,٤٩٢,١٨١	٥,٨٦٦,٤٨٢	٦,٤١٧,٢٣٩	

(ب) استثمارات أوراق مالية تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	
(غير مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٢,٨٧٤,٤٥٤	٣,٠٥٨,٠٨٠	٣,٤٢٧,٠٦٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٣,٨٥٧	٨٨,٩٩٤	٩٥,٣٦٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٦٨,٣١١	٣,١٤٧,٠٧٤	٣,٥٢٢,٤٣٢	

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر:

٢٠٢١-٦-٣٠ م	٢٠٢١-١٢-٣١ م	٢٠٢٢-٦-٣٠ م	
(غير مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٤,٢٢٧,٥١١	٤,٤٦٧,٨٧٠	٤,٨٤١,٧٧٤	حكومية وشبه حكومية
١,٠٤٤,٧٠٢	١,١٨٨,٤٢٠	١,٣٢٣,٧٤١	الشركات
٢٢٠,٦٧٥	٢١١,٢٥٣	٢٥٣,٤٩٩	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٧٠٧)	(١,٠٦١)	(١,٧٧٥)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٩٢,١٨١	٥,٨٦٦,٤٨٢	٦,٤١٧,٢٣٩	

(د) استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)	غير مدرجة	مدرجة	
٥,٠٩١,٢٢٠	٦٥,٤٨٩	٥,٠٢٥,٧٣١	سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
٧٥٣,٦٤٤	٧٥,١٥٢	٦٧٨,٤٩٢	سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
(١,٧٧٥)	(١,١٣٣)	(٦٤٢)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٤٣,٠٨٩	١٣٩,٥٠٨	٥,٧٠٣,٥٨١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
٨. استثمارات (يتبع)

(د) استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (يتبع)

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّعة)
٤,٨٠٢,٩٥١	٦٥,٤٧٢	٤,٧٣٧,٤٧٩	سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
٥٥٩,٧٩٣	٧٥,٠٧١	٤٨٤,٧٢٢	سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
(١,٠٦١)	(٢٥٤)	(٨٠٧)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٦١,٦٨٣	١٤٠,٢٨٩	٥,٢٢١,٣٩٤	

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّعة)
٤,٤٢٤,٦٧٣	٦٥,٤٣٧	٤,٣٥٩,٢٣٦	سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
٥٥٩,٧٣٣	٧٥,٠٦٥	٤٨٤,٦٦٨	سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
(٧٠٧)	(٢٥٥)	(٤٥٢)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٨٣,٦٩٩	١٤٠,٢٤٧	٤,٨٤٣,٤٥٢	

(هـ) استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	صناديق استثمار استثمارات أسهم ملكية
١٩١,٩٤٦	١٨٠,٢٥٦	١٩٢,٢٥٤	
٢٣,٦٠١	٢٤,٨٩٩	٢٥,٨٣١	
٢١٥,٥٤٧	٢٠٥,١٥٥	٢١٨,٠٨٥	

(و) استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	استثمارات أسهم ملكية
٢٩٢,٩٣٥	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٦,٠٦٥	

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتَوَقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. لا توجد استبعادات لاستثمارات خلال السنة، يوضِّح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	الرصيد في ١ يناير استثمارات إضافية صافي التغير في القيمة العادلة الرصيد في الفترة/ السنة
٥,١٢٨	٥,١٢٨	٦,٠٩٨	
-	٣,٧٥٠	-	
-	(٢,٧٨٠)	-	
٥,١٢٨	٦,٠٩٨	٦,٠٩٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. استثمارات (بتبع)

ز) يوضح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	تحويل بين المراحل
-	-	مجموع التحويلات
٤٨٢,١٢٠	٤٨٢,١٢٠	صافي التغير
٥,٨٤٤,٨٦٤	٥,٨٤٤,٨٦٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
٢,٥٦٧,٢٥١	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	تحويل بين المراحل
-	-	مجموع التحويلات
٢,٧٩٥,٤٩٣	٢,٧٩٥,٤٩٣	صافي التغير
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
٢,٥٦٧,٢٥١	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	تحويل بين المراحل
-	-	مجموع التحويلات
٢,٤١٧,١٥٥	٢,٤١٧,١٥٥	صافي التغير
٤,٩٨٤,٤٠٦	٤,٩٨٤,٤٠٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	تحويل بين المراحل
٧١٤	٧١٤	صافي قياس مخصص الخسارة
١,٧٧٥	١,٧٧٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
٧١٥	٧١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	تحويل بين المراحل
٣٤٦	٣٤٦	صافي قياس مخصص الخسارة
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا) المجموع		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
٧١٥	٧١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	تحويل بين المراحل
(٨)	(٨)	صافي قياس مخصص الخسارة
٧٠٧	٧٠٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف

(أ) فيما يلي تصنيف القروض والسلف:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
١٩,٩٥٣,٣٨٧	١,١٩٨,٤٤٢	٤٤٧,٩٢١	١٨,٣٠٧,٠٢٤	قروض وسلف عاملة
٥٩٥,١٠٤	٥,٩٣٨	-	٥٨٩,١٦٦	قروض وسلف غير عاملة
٢٠,٥٤٨,٤٩١	١,٢٠٤,٣٨٠	٤٤٧,٩٢١	١٨,٨٩٦,١٩٠	قروض وسلف، الإجمالي
(٥٨٧,٤١٦)	(٢٣,٨٤٨)	(٣٠٤)	(٥٦٣,٢٦٤)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٩٦١,٠٧٥	١,١٨٠,٥٣٢	٤٤٧,٦١٧	١٨,٣٣٢,٩٢٦	قروض وسلف، الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
٢٣,٥٥٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٢٤٧	١,٩٠٣,٨٦٨	٢٠,٥٨٦,٥٢٠	قروض وسلف عاملة
٥٧٨,٠٧٢	١,٦٨٧	-	٥٧٦,٣٨٥	قروض وسلف غير عاملة
٢٤,١٣١,٧٠٧	١,٠٦٤,٩٣٤	١,٩٠٣,٨٦٨	٢١,١٦٢,٩٠٥	قروض وسلف، الإجمالي
(٥٥٦,٧٨٧)	(٢٠,٣٥١)	(٨٩٤)	(٥٣٥,٥٤٢)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	١,٠٤٤,٥٨٣	١,٩٠٢,٩٧٤	٢٠,٦٢٧,٣٦٣	قروض وسلف، الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
٢١,٢٢٨,٩١١	٧٥٠,١٨٦	١,٣٤٨,٢٢٨	١٩,١٣٠,٤٩٧	قروض وسلف عاملة
٨٤٧,٧٢٨	١,٠٩٨	-	٨٤٦,٦٣٠	قروض وسلف غير عاملة
٢٢,٠٧٦,٦٣٩	٧٥١,٢٨٤	١,٣٤٨,٢٢٨	١٩,٩٧٧,١٢٧	قروض وسلف، الإجمالي
(٦٥٠,٥٠١)	(١٧,٢٤٦)	(٨٨٩)	(٦٣٢,٣٦٦)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٤٢٦,١٣٨	٧٣٤,٠٣٨	١,٣٤٧,٣٣٩	١٩,٣٤٤,٧٦١	قروض وسلف، الصافي

يشمل مجموع القروض والسلف قروض وسلف متوافقة مع الشريعة بمبلغ ١٣,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٦,٢ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ١٣,٥ مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف (بتبع)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦
-	-	(٧٢,٤٤٥)	٧٢,٤٤٥
-	-	٣,٨٩٢	(٣,٨٩٢)
-	١٤,٧١٨	(١٤,٣٥٧)	(٣٦١)
-	١٤,٧١٨	(٨٢,٩١٠)	٦٨,١٩٢
-	-	-	-
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٩٥)	-	-
(٣,٥٨٠,٣٢١)	٥,٢٠٩	(٢٥,٧٤٤)	(٣,٥٥٩,٧٨٦)
٢٠,٥٤٨,٤٩١	٥٩٥,١٠٤	١,٠٩٥,٩٥٥	١٨,٨٥٧,٤٣٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدققة)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

تحويلات خلال الفترة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

مشطوب خلال الفترة

صافي التغير خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-
-	-	(٥٦,١٢٧)	٥٦,١٢٧
-	(١٨٥,٨١٩)	٢٧١,٣١٥	(٨٥,٤٩٦)
-	٩٢,٧٠٣	(٦٠,١٠٨)	(٣٢,٥٩٥)
-	(٩٣,١١٦)	١٥٥,٠٨٠	(٦١,٩٦٤)
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-
٤,٨٤٦,٧٥٤	(٢١,٦٦٣)	٣,٧٥٨	٤,٨٦٤,٦٥٩
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

محول من التزامات مالية محتملة
والتزامات رأسمالية (إيضاح ١٣)

تحويلات خلال السنة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

مشطوب خلال السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف (بتبع)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية: (بتبع)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدققة)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	(٥٦,٠٧٢)	٥٦,٠٧٢	تحويلات خلال الفترة
-	-	٩٧,٦٦٣	(٩٧,٦٦٣)	محول إلى المرحلة ١
-	٣٦,٨٨٩	(٣١,١٠٧)	(٥,٧٨٢)	محول إلى المرحلة ٢
-	٣٦,٨٨٩	١٠,٤٨٤	(٤٧,٣٧٣)	محول إلى المرحلة ٣
(١,٥٦٢)	(١,٥٦٢)	-	-	مشطوب خلال الفترة
٢,٦٩٢,٤٨٤	١٨,٧٨٦	٣٩,١٠٢	٢,٦٣٤,٥٩٦	صافي التغيير خلال الفترة
٢٢,٠٧٦,٦٣٩	٨٤٧,٧٢٨	١,٠٩٥,٣٥٧	٢٠,١٣٣,٥٥٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدققة)
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(١,٣٢٤)	١,٣٢٤	تحويلات خلال الفترة
-	-	٦٢	(٦٢)	محول إلى المرحلة ١
-	٣,٢١٧	(٣,٢١٧)	-	محول إلى المرحلة ٢
-	٣,٢١٧	(٤,٤٧٩)	١,٢٦٢	محول إلى المرحلة ٣
٢٧,٨٠١	٢٠,٧٥٨	٣,٣٢٧	٣,٧١٦	تحميل (رد) خلال الفترة
٥,٧٢٣	٥,٧٩٧	٦٨٦	(٧٦٠)	الشركات
٣٣,٥٢٤	٢٦,٥٥٥	٤,٠١٣	٢,٩٥٦	الأفراد
-	-	-	-	مشطوب خلال الفترة
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٩٥)	-	-	الشركات
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٩٥)	-	-	الأفراد
٥٨٧,٤١٦	٣٥٠,٩٨٩	١٧٠,٨٤٥	٦٥,٥٨٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف (بتبع)

(ب) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة: (بتبع)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-
-	-	(٤٣٥)	٤٣٥
-	(٦٣,٦٠٧)	٦٤,٣٤٣	(٧٣٦)
-	١٣,٤٤٣	(١٢,٦٦٨)	(٧٧٥)
-	(٥٠,١٦٤)	٥١,٢٤٠	(١,٠٧٦)
٥١,٢٤٦	٣٥,٠٥٠	٤٤,٤٢٢	(٢٨,٢٢٦)
٦,٧٠٥	٣,٧١٧	٢,٤١٩	٥٦٩
٥٧,٩٥١	٣٨,٧٦٧	٤٦,٨٤١	(٢٧,٦٥٧)
(١٦١,٧٠٠)	(١٦١,٧٠٠)	-	-
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	-	-
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
محول من التزامات مالية محتملة والتزامات
رأسمالية (إيضاح ١٣)

تحويلات خلال السنة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

تحميل (رد) / خلال السنة

الشركات

الأفراد

مشطوب خلال السنة

الشركات

الأفراد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف (يتبع)

(ب) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة: (يتبع)

المجموعة	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧
٤٥,٦٨٣	٤٥,٦٨٣	-	-
-	-	(٤٣٤)	٤٣٤
-	-	١,٥٤٤	(١,٥٤٤)
-	٦,٩٦٩	(٦,٩٦٩)	-
-	٦,٩٦٩	(٥,٨٥٩)	(١,١١٠)
٤,٣٧٩	(٧,٤٢٩)	١١,٦٤١	١٦٧
٢,٤٠٣	٦٨	٢,٦١١	(٢٧٦)
٦,٧٨٢	(٧,٣٦١)	١٤,٢٥٢	(١٠٩)
-	-	-	-
(١,٥٦٤)	(١,٥٦٤)	-	-
(١,٥٦٤)	(١,٥٦٤)	-	-
٦٥٠,٥٠١	٤٨٠,٠٠٠	٨١,٦٢٣	٨٨,٨٧٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
محول من التزامات مالية محتملة والتزامات
رأسمالية (إيضاح ١٣)

تحويلات خلال الفترة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

تحميل (رد) خلال الفترة

الشركات

الأفراد

مشطوب خلال الفترة

الشركات

الأفراد

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة خلال الفترة / السنة:

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقّقة)
٤,٣٧٩	٥١,٢٤٦	٢٧,٨٠١
٢,٤٠٣	٦,٧٠٥	٥,٧٢٣
٦,٧٨٢	٥٧,٩٥١	٣٣,٥٢٤

الشركات

الأفراد

المجموع

١٠. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقّقة)
٨٤,٣٢٤	١٧,٥٠٨	١٢٢,١٤٣
١,٢٩٤,١٧٥	٢,٣٠٩,٤٠٩	١,٩٣٦,٩٤١
١,٣٧٨,٤٩٩	٢,٣٢٦,٩١٧	٢,٠٥٩,٠٨٤

حسابات جارية

إيداعات أسواق النقد (إيضاح ١٠-١)

١٠-١ تشمل إيداعات أسواق النقد ودائع دون فائدة بمبلغ ٥٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من "ساما" بفترات تتراوح بين سنة واحدة و ٤,٧٥ سنوات لتعويض خسائر تعديل متكبدة نتيجة تأجيل المدفوعات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١. ودائع العملاء

٢٠٢١-٦-٣٠م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١م (مُدقَّقة)	٢٠٢٢-٦-٣٠م (غير مُدقَّقة)	
١٣,٢٣٣,٣٢٣	١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٤,٦٨٠,٢٥٦	عند الطلب
١٠,٦٧٧,٧٩٣	١٣,٥٥٣,٤١١	١٠,٨١٤,٥٠٠	لأجل
٤٨٠,٢٢٩	٣٨٢,١٧٨	٣٦٢,١٣٧	ادخار
١٦٦,٢٢٠	١,٠٩٥,٤٢٥	٢٦٤,٠٦١	أخرى
٢٤,٥٥٧,٥٦٥	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٦,١٢٠,٩٥٤	

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم الحصول عليها بموجب عقود دون فوائد (ودائع متوافقة مع الشريعة) بمبلغ ٧,٣٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٠,٣٦٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ٨,٣٢٦ مليون ريال سعودي).

١٢. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي

تلخص الجداول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات ولا بالقيمة السوقية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مُدقَّقة)	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الاسمي
محتفظ بها بغرض المتاجرة			
مقايضات أسعار العملات	١٠٤,٠٦٢	(١٠١,٨٣٣)	١٠,٦٦٦,٦٠٢
عقود مستقبلية وخيارات	٧٠,٤٩٩	(٧٠,٤٩٩)	٦,٤٢٣,٢٦١
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٣,٧٧٠	(٣,٩١٢)	٨٩٣,٧٤٨
أخرى	٧٠٠	(٧٠٠)	٦٠,٠٣٨
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة			
مقايضات أسعار العملات - القروض	٢٣,٥٦٠	(٤,٥٢٠)	١,٣٣٣,٨٠٩
مقايضات أسعار العملات - الودائع	-	(٢٢١)	٩٩,٩٩٦
	٢٠٢,٥٩١	(١٨١,٦٨٥)	١٩,٤٧٧,٤٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مُدقَّقة)	القيم العادلة الموجبة	القيم العادلة السالبة	المبلغ الاسمي
محتفظ بها بغرض المتاجرة			
مقايضات أسعار العملات	١٤٤,٥٢٩	(١٤٢,٥٦٣)	١٠,٨٣٦,٨٦٦
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العملات	٤٦,٣٧٦	(٤٦,٣٧٦)	٥,١٥٧,٥٦٩
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٣,٩٢٢	(٤,٩١٦)	٢,٨١٨,٨٨٨
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة			
مقايضات أسعار العملات - القروض	٣,٤٩٨	(٢٨,٦٢٣)	١,٠١٢,٣٨٣
مقايضات أسعار العملات - الودائع	٧	(١٩٨)	١,١٧٠,٠٢٠
	١٩٨,٣٣٢	(٢٢٢,٦٧٦)	٢٠,٩٩٥,٧٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (يتبع)

المبلغ الاسمي	القيم العادلة السالبة	القيم العادلة الموجبة	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّعة)
			<u>محتفظ بها بغرض المتاجرة</u>
			مقايضات أسعار العملات
١٠,٠٠٨,٣٥٠	(١٩٨,٦٠٣)	١٩٦,٦٩٥	مبادلات عملة
٣٥	-	-	عقود مستقبلية وخيارات معدلات العملات
١,٦٩٢,٧٣٦	(٤٨,٩٨٤)	٣٢,٨٦٥	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٧١٧,٠٧٥	(١٨)	١٨	
			<u>محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة</u>
			مقايضات أسعار العملات - القروض
٩٧٤,٩٣٨	(٢٩,٧١٨)	١,١٦٨	مقايضات أسعار العملات - الودائع
١,٢٢١,٣٨٦	(٣٨)	١٨٢	
<u>١٤,٦١٤,٥٢٠</u>	<u>(٢٧٧,٣٦١)</u>	<u>٢٣٠,٩٢٨</u>	

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى قضائية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، لا توجد دعاوى قضائية هامة قائمة ضد المجموعة والتي تتطلب إفصاحاً أو مخصصاً. تخضع الشركة لإجراءات قانونية في السياق الاعتيادي للأعمال.

(ب) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

(١) فيما يلي تحليل الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الانتمائية:

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّعة)	
١,٦٩١,٦٤٩	٢,١٠٣,٣٦٨	٢,٣٤٢,٥٥٧	اعتمادات مستندية
٨,٨٧٦,٧٦٨	٩,٦٨٤,٤٩٤	٩,٦٦٦,٧٢٦	خطابات ضمان
١,٢١٥,٩٩٨	٧٢٧,٥٥٧	١,٣٦٤,٠٠٧	قيولات
١,٤٨٢,١٤٦	٣,٤١١,٥٢٥	٥,٠٣٦,٤٢٤	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
<u>١٣,٢٦٦,٥٦١</u>	<u>١٥,٩٢٦,٩٤٤</u>	<u>١٨,٤٠٩,٧١٤</u>	

(٢) تسوية تعرض الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمائية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمائية)	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١١,٠٦٧,٨٩٢	٤,٤٤٩,٤٢٥	٤٠٩,٦٢٧	١٥,٩٢٦,٩٤٤
تحويلات خلال الفترة				
محول إلى المرحلة ١	٤٣,٨٢٥	(٤٣,٨٢٥)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٢٣,٨٥٨)	٢٣,٨٥٨	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
صافي التغيير خلال الفترة	٢,٦٢٧,٩٦١	(١٢٤,٤٣٦)	(٢٠,٧٥٥)	٢,٤٨٢,٧٧٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	١٣,٦٧١,٩٩٥	٤,٣٤٨,٨٤٧	٣٨٨,٨٧٢	١٨,٤٠٩,٧١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة (يتبع)

(٢) تسوية تعرض الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية: (يتبع)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	محول إلى قروض
-	-	(٣٠٩,٠١٠)	٣٠٩,٠١٠	تحويلات خلال السنة
-	-	١٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	محول إلى المرحلة ١
-	٢٢,٣٥٢	(٢٢,٣٥٢)	-	محول إلى المرحلة ٢
-	٢٢,٣٥٢	(٣١١,٨٧٦)	٢٨٩,٥٢٤	محول إلى المرحلة ٣
٣,٨٣٥,٤٩٤	(٣٩,٠٧٤)	٣١٨,٢٦٢	٣,٥٥٦,٣٠٦	صافي التغير خلال السنة
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	(٣,٠٨٦)	٣,٠٨٦	تحويلات خلال الفترة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	محول إلى المرحلة ٢
-	-	(٣,٠٨٦)	٣,٠٨٦	محول إلى المرحلة ٣
١,١١١,٤٢٨	(٦٠,٥٤٧)	(١١٥,٥٩٢)	١,٢٨٧,٥٦٧	صافي التغير خلال الفترة
١٣,٢٦٦,٥٦١	٤٢٩,٤٨٥	٤,٣٢٤,٣٦١	٨,٥١٢,٧١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة (بتبع)

٣. تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات المحتملة والالتزامات المالية

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م تحويلات خلال الفترة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	(رد) / محمل خلال الفترة
-	-	(٢٢١)	٢٢١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	
-	-	(٢٢١)	٢٢١	
(٣,٧٠٥)	(٧,٩٣٤)	١٢٤	٤,١٠٥	
١٣٤,٤٩٠	١١٥,٤٧٨	٥,٩٦٣	١٣,٠٤٩	
المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
٢٠٣,٩١٥	١٨٣,٢٢٢	١٠,٠٦٠	١٠,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م محول إلى قروض تحويلات خلال السنة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	(رد) / محمل للسنة
-	-	(١٩٦)	١٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	-	١٥	(١٥)	
-	٢,٢٢٧	(٢,٢٢٧)	-	
-	٢,٢٢٧	(٢,٤٠٨)	١٨١	
(٢,٠٣٧)	١,٦٤٦	(١,٥٩٢)	(٢,٠٩١)	
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	
المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)
٢٠٣,٩١٥	١٨٣,٢٢٢	١٠,٠٦٠	١٠,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م محول إلى قروض وسلف تحويلات خلال الفترة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
(٤٥,٦٨٣)	(٤٥,٦٨٣)	-	-	(رد) / محمل خلال الفترة
-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٧,٣٣٣	٩,٩٠٦	(٩٥٨)	(١,٦١٥)	
١٦٥,٥٦٥	١٤٧,٤٤٥	٩,١٠٢	٩,٠١٨	

١٤. نقد وما في حكمه

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّقة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدقَّقة)
٣,٦٤٠,٩٩٦	٣,٤٤٦,٩٦١	٥,٠٠٩,٤٤٩
١,٢٦٥,٨١٨	٢,٤١٠,٨٥٠	٢,٥٦٩,٠٤٤
٤,٩٠٦,٨١٤	٥,٨٥٧,٨١١	٧,٥٧٨,٤٩٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") باستثناء الوديعة النظامية

مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") ومنها الوديعة النظامية بمبلغ ١,٥٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٥٨٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ١,٤٣٩ مليون ريال سعودي).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مبالغ يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ٣٠ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. الزكاة

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

يُقدّر مخصص التزام الزكاة بناءً على نتائج عمليات البنك. وقد قيّد البنك ضمن الاستحقاقات التزاماً زكويًا بقيمة ١٠,٩٧ مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣٠ يونيو ٢٠٢١ م: ١٠,٩٧ مليون ريال سعودي).

حالة الربوط

قدم البنك إقراره الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م. أنهت الهيئة الربوط للفترة/ سنة ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م دون أي التزام إضافي، غير أنّ الهيئة لم تصدر بعد أي ربط لسنة ٢٠٢١ م.

شركة جي آي بي كابيتال

في سنة ٢٠١٦ م، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة للإعفاء من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة الزكاة في الحساب للسنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢١ م.

حالة الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية للسنوات من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠٢٠ م إلى الهيئة. ولكن لم تصدر الهيئة ربوط أي من هذه السنوات.

١٦. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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٪). وتُحتسبُ ربحية السهم الأساس والمخفض للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الربح للفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:
أ. في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
ب. في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المشمولة في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - هي المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار). يشمل هذا المستوى أدوات مقيمة باستخدام أسعار سوق مدرجة في سوق نشط لأدوات مشابهة وأسعار مدرجة مطابقة أو أدوات مماثلة في أسواق تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها المدخلات الهامة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معلومات السوق.
- المستوى ٣ - المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن فيها أساليب التقييم المدخلات القابلة للملاحظة ومدخلات غير قابلة للملاحظة لها تأثير كبير على تقييم الأداة. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على أساس الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة حيث يتطلب الأمر تعديلات هامة غير قابلة للقياس أو افتراضات لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي. لم تكن هناك تغيرات في إجراءات التقييم للمجموعة وأساليب التقييم وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع)

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)				
الموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
٣٥٦,٠٦٥	٦,٠٩٨	-	٣٤٩,٩٦٧	٣٥٦,٠٦٥
٢١٨,٠٨٥	-	-	٢١٨,٠٨٥	٢١٨,٠٨٥
٢٠٢,٥٩١	-	٢٠٢,٥٩١	-	٢٠٢,٥٩١
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:				
٥,٥٠٤,٢٢٤	٢,٢٤٠,٤٧٢	٣,٢٦٣,٧٥٢	-	٥,٨٤٣,٠٨٩
٢٠,٦٨٤,٣٤٧	٢٠,٦٨٤,٣٤٧	-	-	١٩,٩٦١,٠٧٥
القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)				
الموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
٢٩٩,٦٤٤	٦,٠٩٨	-	٢٩٣,٥٤٦	٢٩٩,٦٤٤
٢٠٥,١٥٥	-	-	٢٠٥,١٥٥	٢٠٥,١٥٥
١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:				
٥,٣٧٨,٧٢٧	٢,٢٠٧,١٨١	٣,١٧١,٥٤٦	-	٥,٣٦١,٦٨٣
٢٣,٨٩٨,٤٣١	٢٣,٨٩٨,٤٣١	-	-	٢٣,٥٧٤,٩٢٠
القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)				
الموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
٢٩٢,٩٣٥	٥,١٢٨	-	٢٨٧,٨٠٧	٢٩٢,٩٣٥
٢١٥,٥٤٧	-	-	٢١٥,٥٤٧	٢١٥,٥٤٧
٢٣٠,٩٢٨	-	٢٣٠,٩٢٨	-	٢٣٠,٩٢٨
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:				
٤,٩٤٨,٨٤٧	١٤٠,٦٣٥	٤,٨٠٨,٢١٢	-	٤,٩٨٣,٦٩٩
٢١,٥٤٩,٧٤٠	٢١,٥٤٩,٧٤٠	-	-	٢١,٤٢٦,١٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. الأدوات المالية بالقيمة العادلة (بتبع)

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدققة)				
<u>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</u>				
١٨١,٦٨٥	-	١٨١,٦٨٥	-	١٨١,٦٨٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
<u>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</u>				
٢٥,٧٥٤,٩٤٤	٢٥,٧٥٤,٩٤٤	-	-	٢٦,١٢٠,٩٥٤
ودائع عملاء				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدققة)				
<u>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>				
٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
<u>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</u>				
٢٦,٦٥٥,٩٠١	٢٦,٦٥٥,٩٠١	-	-	٢٧,٢٣٦,٤٦٠
ودائع عملاء				
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مُدققة)				
<u>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>				
٢٧٧,٣٦١	-	٢٧٧,٣٦١	-	٢٧٧,٣٦١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
<u>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</u>				
٢٤,٤١٤,٠٢٥	٢٤,٤١٤,٠٢٥	-	-	٢٤,٥٥٧,٥٦٥
ودائع عملاء				

تُقدَّر 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 وعقود العملات الأجنبية الأجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى. وتُقيَّم 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. وتُصنَّف القروض والسلف وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدَّد القيمة العادلة لها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام الأسعار السائدة في السوق. ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ . 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.

وتراقب إدارة المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على نحو منتظم. 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 الذي تحدده بازل.

وتراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها المحتملة والتزاماتها الرأسمالية والقيمة الاسمية للدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها ذات الصلة.

ويخلص الجدول التالي الركيزة الأساسية للموجودات المرجحة للمخاطر للمجموعة ونسب رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال:

٢٠٢١-٦-٣٠ م (غير مُدَقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدَقَّعة)	٢٠٢٢-٦-٣٠ م (غير مُدَقَّعة)	
٢٩,٧٥٥,٣٥٧	٣١,٥٧٤,٠١٤	٣٠,٧٤٦,٣٦٣	الموجودات مرجحة المخاطر
١,٠٩١,٧٤٤	١,٠٩١,٧٤٥	١,٣٦١,٧٨٥	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
٥٩٢,٢٤٢	٤٦٦,٧٨٦	٦٤٣,٧٧١	المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر
٣١,٤٣٩,٣٤٣	٣٣,١٣٢,٥٤٥	٣٢,٧٥١,٩١٩	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
			إجمالي الركيزة الأساسية للموجودات مرجحة المخاطر
٧,٠٨٣,٦٧٥	٧,٠٧٩,٢٨٦	٧,١٨٩,٤٢٢	رأس المال الأساسي
١٧١,٢٠٨	٢٤٨,٥١٩	٢٥٧,٢١٤	رأس المال المساند
٧,٢٥٤,٨٨٣	٧,٣٢٧,٨٠٥	٧,٤٤٦,٦٣٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسب كفاية رأس المال
٪٢٢,٥٣	٪٢١,٣٧	٪٢١,٩٥	نسبة الركيزة الأساسية
٪٢٣,٠٨	٪٢٢,١٢	٪٢٢,٧٤	نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. تأثير برامج البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفوعات

بُغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفوعات 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 ١٤٣٨ هـ. واعتُبرت إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة حالات العجز المحتملة للدفوعات النقدية المتعلقة بالمقترضين. وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات المذكورة أعلاه في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية. وانتهى برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في ٣١ مارس ٢٠٢٢م.

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، اعتُرف بمبلغ قدره ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ١,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل مؤجل من المنح بقيمة ١٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٢,٨ مليون ريال سعودي). وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، اعتُرف بمبلغ قدره ٠,١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة.

وتواصل المجموعة تقييم وضع الاقتصاد الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الجائحة. وإلى الحد الذي يتعدى فيه إدراج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة، تستمر الإدارة في ممارسة التقدير الائتماني المخصص لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم تُدرج بالفعل في النماذج الكمية. لدى المجموعة مخصصات بمجموع مبلغ ٢٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٢,٩ مليون ريال سعودي).

٢٠. التحول من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدل الفائدة)

تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الريح الرئيسية على مستوى العالم. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعايير المحاسبة الدولية 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 ("ليبور").

وتدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحول المنظم. وهذا المشروع مهم من حيث النطاق والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. وقد التزمت المجموعة بالموعد النهائي التنظيمي للتحول من العمل بأسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (لايبور)، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وهي تقدم حالياً منتجات تستند إلى معدل ومدة التمويل الآمن لليلة واحدة.

وتتعرض المجموعة لمخاطر معدلات ليبور الخاضعة للإصلاح من خلال معدل الريح الهيكلي لديها ومنتجاتها الموقّمة بعملة أجنبية، وعند الاقتضاء، التحولات ذات الصلة. وفيما يلي المخاطر التي تأثرت بأسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (لايبور):

القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	ليبور بالدولار الأمريكي
			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
٣٧,١٢٥	-	-	ليبور بالدولار الأمريكي (١ شهر)
٢٢٤,٦٨٨	٣٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٥٥٧	ليبور بالدولار الأمريكي (٣ أشهر)
٢٧٤,٥٨٣	-	٢,٠٧٥,٢٥٠	ليبور بالدولار الأمريكي (٦ أشهر)
٣٠,٠٠٠	-	-	ليبور بالدولار الأمريكي (١٢ شهراً)
٥٦٦,٣٩٦	٣٠,٠٠٠	٤,٩٢٤,٨٠٧	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
٣٣,٧٥٠	-	-	ليبور بالدولار الأمريكي (١ شهر)
١٩٦,٧٨٠	٣٠,٠٠٠	٢,٧٥٩,٥٥٧	ليبور بالدولار الأمريكي (٣ أشهر)
٣٤٦,٠٢٩	-	٢,٠٧٥,٢٥٠	ليبور بالدولار الأمريكي (٦ أشهر)
٥٧٦,٥٥٩	٣٠,٠٠٠	٤,٨٣٤,٨٠٧	

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٢م (الموافق ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ).