

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

القوائم المالية الأُوليَّة المُوجَزَة الموحَّدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

GIB

رقم الصفحة

جدول المحتويات

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين

٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة (غير مدققة)
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مدققة)
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة (غير مدققة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة (غير مدققة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مدققة)

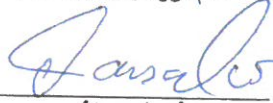
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٧	١. عام
٧	٢. أساس الإعداد
٨	٣. التغيير في السياسات المحاسبية وتأثير التغيير في السياسات المحاسبية وتطبيق المعايير الجديدة
٨	٤. المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن
١٣	٥. استحواذ على شركة تابعة
١٣	٦. استثمارات، صافي
١٤	٧. قروض وسلف، صافي
١٥	٨. ودائع العملاء
١٥	٩. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي
١٦	١٠. ارتباطات والتزامات محتملة
١٧	١١. نقد وما في حكمه
١٧	١٢. زكاة
١٨	١٣. القيم العادلة للأدوات المالية
١٨	١٤. رأس المال وربحية السهم
٢٠	١٥. تأثير فيروس (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما")
٢٠	١٦. كفاية رأس المال
٢٢	١٧. أرقام المقارنة
٢٢	١٨. أحداث لاحقة
٢٣	١٩. اعتماد القوائم المالية الأُولِيَّة الموجزة الموحدة
٢٣	

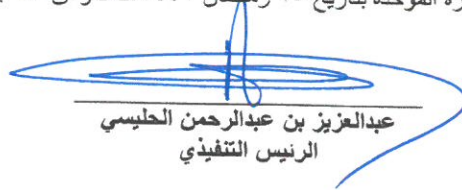
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
كما في

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	الموجودات
٨,٠٧٩,٣٤٨	٨,٩٢٤,٠٥٩	٧,٠٨٦,٣٧٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٢,٧٥٥,٠٨٩	١,٢٦٧,٣٣١	٧٣٥,٣٣٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٨,٣٩١	٢٢٤,٤٦٥	٢٥٥,٣٨١	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠١,٨٠٠	٣٧٠,٠٥٢	٣٠٠,٣١٤	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٦,٨٤٣	٢,٥٦٦,٥٣٦	٤,٣٤٠,٤١٦	٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المُطْفَأة، صافي
٣١٣,٥٥٨	٢٨٤,٩٩١	٢٣٨,٩٩٥	٩	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
١٧,٥٦٢,٦٩٦	١٨,٧٨٦,١١٧	٢٠,٧١٢,٨٠٨	٧	قروض وسلف، صافي
٧٥,٢٠١	٦٥,٨٢٠	٦٨,٧٧٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣٣,٥٦٤	٢١٧,٩٤٣	٢١٤,٥٨١		موجودات حق استخدام
٥٧,٢٠٩	٤٧,٠٣٦	٤٧,٧٦٥		موجودات غير ملموسة، صافي
١٤٩,١٧٩	١٥٢,٤٢٠	١٣٣,٦٣٤		موجودات أخرى
<u>٣٢,٠٠٢,٨٧٨</u>	<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٤,١٣٤,٣٧٦</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٨٤٨,٠١٨	٢,٣٢٠,٧١٥	١,٦٧٤,٩٩٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٨٠٣,٨٠٤	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٤,٢٨١,٥٠٥	٨	ودائع العملاء
٣٥١,٧٦٩	٣٢٤,٥٧٨	٢٨٧,١٩٧	٩	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
-	٢٣,١٨٢	١٦,٩٢٣		منح حكومية
٢٢٤,٤٠٨	٢١٣,٢٧٨	١٨٩,٣١١		التزامات عقود إيجار
٤٤٦,٠٢٧	٥٩٧,٤٩٣	٦٢٧,٨٨٦		مطلوبات أخرى
<u>٢٤,٦٧٤,٠٢٦</u>	<u>٢٥,٨٤٧,٦١٧</u>	<u>٢٧,٠٧٧,٨١٧</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية في البنك
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣		احتياطي نظامي
(٧٧,٢٣٤)	(٨,٩٨٢)	٢٧,٦٤٦		احتياطي القيمة العادلة
(٩٥,٦٦٧)	(٤٣٣,٦١٨)	(٤٧٢,٨٤٠)		خسائر متراكمة
<u>٧,٣٢٨,٨٥٢</u>	<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,٠٥٦,٥٥٩</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية في البنك
<u>٧,٣٢٨,٨٥٢</u>	<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,٠٥٦,٥٥٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٢,٠٠٢,٨٧٨</u>	<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٤,١٣٤,٣٧٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

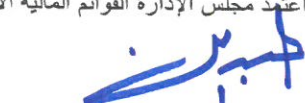
اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٧ أبريل ٢٠٢١ م، ووقعها بالنيابة عنه:



فيصل صباغ
رئيس الإدارة المالية



عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٢٢٨,١٢١	١٤١,٢٤٤	دخل العمولات الخاصة
(١٠٢,٧٣٨)	(٣٥,٧٤٠)	مصروف العمولات الخاصة
١٢٥,٣٨٣	١٠٥,٥٠٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣,٣٣٧	٤٣,٩٣٨	دخل أتعاب وعمولات
(١,٥٢٨)	(٩٠٢)	مصروف أتعاب وعمولات
٢١,٨٠٩	٤٣,٠٣٦	صافي دخل أتعاب وعمولات
١٠,٠٠٨	٤,٦٣٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(٤٥,٢٣٠)	٣٠,٩١٦	ربح/(خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١,٠٢٩	٣,٤٢١	ربح من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢,٨٧٥	٢,٨٨٤	دخل توزيعات أرباح
٩٠٨	٤٣٥	دخل تشغيلي آخر
١١٦,٧٨٢	١٩٠,٨٢٨	إجمالي الدخل
(٧٣,٢٩٤)	(٧٧,٧٧٥)	رواتب ومصاريف موظفين
(٢,٩٣٢)	(٢,٨٨٥)	إيجار ومصاريف مباني
(١٩,٩٢٣)	(١٥,٧٨٠)	استهلاك وإطفاء
(٢٩,٣٤٢)	(٣٨,٩١٢)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٢٥,٤٩١)	(١٣٥,٣٥٢)	مصاريف تشغيلية قبل مخصصات الخسارة الائتمانية الناشئة عن الانخفاض في القيمة
(٧٨,٥١٤)	٥,٨٤٢	عكس قيد مخصص / (مخصص) انخفاض في القيمة مقابل خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف
(١٠,٥٦٦)	(١٢,١٥٤)	مخصص انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٩٩)	(٥٦)	مخصص انخفاض في القيمة مقابل خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
(٢١٤,٨٧٠)	(١٤١,٧٢٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٩٨,٠٨٨)	٤٩,١٠٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل حساب الزكاة
(٦٦٠)	(٢,٢٨٧)	زكاة مُحتملة للفترة
(٩٨,٧٤٨)	٤٦,٨٢١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٩٨,٧٤٨)	٤٦,٨٢١	العائد لـ: حاملي حقوق الملكية في البنك
(٩٨,٧٤٨)	٤٦,٨٢١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٠,١٣)	٠,٠٦	ربح السهم الأساس (مُعبر عنه بالريال السعودي للسهم) ربح السهم الأساس والمخفف

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

قائمة الدخل الشامل الأوليّة الموحّدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
(٩٨,٧٤٨)	٤٦,٨٢١	صافي دخل / (خسارة) الفترة
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى): ينود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة: - صافي التغيّرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٩,٢٧٩)	١٦,٨١٤	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
(٧٩,٢٧٩)	١٦,٨١٤	
(١٧٨,٠٢٧)	٦٣,٦٣٥	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) عن الفترة
		العائد لـ:
(١٧٨,٠٢٧)	٦٣,٦٣٥	حاملو حقوق الملكية في البنك
(١٧٨,٠٢٧)	٦٣,٦٣٥	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) عن الفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

<u>٢٠٢١ (غير مدققة)</u>					
إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٤٦,٨٢١	٤٦,٨٢١	-	-	-	صافي دخل الفترة
١٦,٨١٤	-	١٦,٨١٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٣,٦٣٥	٤٦,٨٢١	١٦,٨١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٩,٨١٤)	١٩,٨١٤	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى خسائر متراكمة عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الأصول المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	
٧,٠٥٦,٥٥٩	(٤٧٢,٨٤٠)	٢٧,٦٤٦	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

<u>٢٠٢٠ (غير مدققة)</u>					
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٩٨,٧٤٨)	(٩٨,٧٤٨)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٧٩,٢٧٩)	-	(٧٩,٢٧٩)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى عن الفترة
(١٧٨,٠٢٧)	(٩٨,٧٤٨)	(٧٩,٢٧٩)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧,٣٢٨,٨٥٢	(٩٥,٦٦٧)	(٧٧,٢٣٤)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(٩٨,٠٨٨)	٤٩,١٠٨		صافي الدخل / (الخسارة) قبل حساب الزكاة للفترة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(١,٠٥١)	(١,٣٦٤)		صافي زيادة الخصم على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطْفَأة
١٢,٤٩٣	٨,٥٩٤		استهلاك وإطفاء
٧,٤٣٠	٧,١٨٦		استهلاك أصول حق استخدام
٢٩٩	٥٦		مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
٧٨,٥١٤	(٥,٨٤٢)		(عكس قيد مخصص) / مخصص انخفاض في قيمة قروض وسلف
١٠,٥٦٦	١٢,١٥٤		مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(١,٠٢٩)	(٣,٤٢١)		أرباح غير محققة من الأدوات المالية الأخرى
٤٥,٢٣٠	(٣٠,٩١٦)		(ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٨٧	٢,٨٩٤		مصروف فائدة مستحق على التزامات إيجار
٥٧,٤٥١	٣٨,٤٤٩		
(١٧٩,٣٣٩)	(٢٨٧,٧٣٦)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٠٠,٠٠٠)	٢٩		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
(١٥٢,٥٩٩)	٤٩,٤١٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٢٩,١٨٥)	(١,٩٢٠,٨٤٩)		القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
٧,٩٩٥	٣٥,٩١٦		قروض وسلف
			موجودات أخرى
٢٦٩,٥٤٩	(٦٤٥,٧٢٠)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٧٦,٠٣٠	(٣٧,٣٨١)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٨٧,٠٤٦	١,٩١٣,١٣٤		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٣,٢٢١)	(٣٠,٣٧٢)		ودائع العملاء
(٢٢,١٩١)	(٢٠,٧٧٥)		التزامات عقود الإيجار
٩١١,٥٣٦	(٩٠٥,٨٨٨)		مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المحققة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٣٠,٠٠٠)	(١,٧٧٤,٨٥٩)		شراء استثمارات
٣,٩٨٤	١٠٩,٨٣٧	٦	متحصّل من بيع استثمارات
-	(٧٧,٤٢٩)	٥	استحواذ على شركة تابعة، بالصافي بعد حسم النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
(١٧,٣٣٧)	(٩,٠٤٨)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥,٠١٣)	-		إضافة على موجودات حق استخدام
(١٤٨,٣٦٦)	(١,٧٥١,٤٩٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٧٦٣,١٧٠	(٢,٦٥٧,٣٨٧)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٦٧٣,٤٤٩	٩,٠٦٤,٢١٣		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٤٣٦,٦١٩	٦,٤٠٦,٨٢٦	١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
(٧٩,٢٧٩)	١٦,٨١٤		صافي التغيّر في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٥,٠١٥	-		إضافات على مطلوبات إيجار، بالصافي
(٥,٠١٣)	-		إضافات على موجودات حق استخدام، بالصافي
			تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١. عام

كان بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("البنك") سابقاً فرع أجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين وفقاً للمرسوم الأميري رقم ٣٠ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥ بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٦٠٠٢. واعتباراً من ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠١٩م)، حُوّل الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة مغلقة سعودية بنفس رقم السجل التجاري (٢٠٥٢٠١٩٢٠) ووفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠١٨م). وفيما العنوان الرسمي المُسجّل للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

ص ب ٣٩٢٦٨

الظهران

المملكة العربية السعودية

أجرى البنك عملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين ٥٨١ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩٤ موظفاً و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٥٧٦ موظفاً) باستثناء الموظفين المتعاقد معهم خارجياً. وعند تأسيس الشركة المساهمة المغلقة السعودية، حُوّل صافي أصول والتزامات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مملكة البحرين إلى البنك بقيمتها الدفترية. جرى تحويل الأصول والتزامات وفقاً للعقد تأسيس البنك وقرار مساهمي البنك.

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

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

حصة الملكية المملوكة لـ

اسم الشركة التابعة	حصص			
	غير مسيطرة		المجموعة	
بلد التسجيل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	-	-	-	١٠٠
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	-	-	١٠٠	١٠٠
صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية (ج)	٧,٥٦	٧,٦١	٩٢,٤٤	٩٢,٣٩
صندوق جي أي بي للأسهم السعودية (ج)	٠,٥٤	٠,٥٤	٩٩,٤٦	٩٩,٤٦
صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (د)	٠,٠٦	٠,٠٦	٩٩,٩٤	٩٩,٩٤
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار ١٥ (د)	-	-	١٠٠	١٠٠

(أ) تقدم شركة جي أي بي كابيتال خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإداعات الأسهم وعمليات الاندماج والتصرف والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال المدين واستشارات الديون الإستراتيجية وإدارة الأصول. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين مؤسسيين وأفراد ذوي قيمة صافية عالية.

(ب) مُسجّلة 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 المُدرّجة في السوق المالية السعودية ("تداول").

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة) في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢. أساس الإعداد

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، اختار البنك إلغاء الإعفاء المتاح في الفقرة ٤ من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): "القوائم المالية الموحدة"؛ وبناءً عليه أعد أول قوائم مالية أولية مُوجزة موحدة خاصة به (راجع إيضاح ٣). أعدت هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة للمجموعة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي الأولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتُستبدل كلمة "البنك" بـ "المجموعة" في القوائم المالية السنوية للبنك.

أعدت المجموعة هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة على أساس أنها ستستمر في الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يرى مجلس الإدارة أنه لا توجد حالة هامة من عدم التيقن قد تثير شكوكاً كبيرة بشأن هذا الافتراض. ولقد توصل إلى حكم بأن هناك توقعاً معقولاً بأن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في وجودها التشغيلي في المستقبل القريب بما لا يقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقرير.

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

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

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

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

التغيرات في تكوين المجموعة

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

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

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة تتماشى مع تلك التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (راجع النقطة رقم ٦) والتغيير في السياسات المحاسبية كما هو مذكور أدناه. إن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٢٠.

التغير في السياسات المحاسبية

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

واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، غيرت الإدارة سياستها المحاسبية واختارت طوعية الإعفاء أعلاه لإعداد القوائم المالية الموحدة. وبناءً على ذلك، أعدت القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة الأولى للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، وطبقت الإدارة السياسات المحاسبية المعدلة بأثر رجعي فيما يتعلق بتوحيد الشركات التابعة. ونظراً لأن الشركات التابعة المذكورة في إيضاح (١) قد جرت المحاسبة عنها بالفعل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن الاستثمارات، فإن التغيير في السياسات المحاسبية لم يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية الصادرة سابقاً للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ وعليه لم يتم إعداد أي تعديل في هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة نتيجة التغيير في السياسات المحاسبية.

أ- أساس التوحيد

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة)،
- تعرض أو حق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها،
- قدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عوائدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوَجَّزة الموحَّدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

أ- أساس التوحيد (تتمة)

وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن يكون لها تأثير هام في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق ماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتُدرج الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الشامل ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يُحاسبُ عن التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالأصول (بما في ذلك الشهرة) والالتزامات الشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة
- تتوقف عن الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة ضمن حقوق الملكية
- تعترف بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تعترف بأي فائض أو عجز ضمن الربح أو الخسارة
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبفاة، حسب الاقتضاء، كما هو مطلوب في حال قامت المجموعة باستبعاد الأصول أو الالتزامات ذات الصلة مباشرة.

تُميَّلُ الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل الأولية الموحَّدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحَّدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المساهمين في البنك. ويتم تخصيص أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

يُحاسبُ عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية - أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين. يُسجَّلُ الفرق بين القيمة العادلة لأي عوض مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية لصافي أصول الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. تُسجَّلُ أيضاً الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

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

وتُحذف الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية المُوَجَّزة الموحَّدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

وتُعدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفصَّح عنها للبنك. أُعدَّت القوائم المالية الأولية المُوَجَّزة الموحَّدة 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 المطبقة من قِبَل المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

ب- عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٣)

تنطبق المحاسبة عن عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٣) فقط إذا اعتبر أن الأعمال التجارية قد تم الاستحواذ عليها. وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تُعرّف المنشأة على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول 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 لتوليد الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة من الأنشطة والأصول المنقولة، فمن المفترض أن تمثل المجموعة المنقولة منشأة.

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

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تفي بتعريف المنشأة، تُستخدم طريقة الاستحواذ. وتُقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوض المُحوّل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي من الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك فيما لو كان يقوم بقياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوذ عليها. تُحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكبدها. وتُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوض المحول والقيمة المعترف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المُحمّلة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالباً، يُعترفُ بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الأُولِيَّة الموحدة.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تتوافق مع تعريف المنشأة، تقوم المجموعة بتوزيع التكلفة بين الأصول والالتزامات القابلة للتحديد بذاتها. وتُحدّد تكلفة الأصول والالتزامات المكتتاة من خلال (أ) المحاسبة عن الأصول والالتزامات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" و (ب) تخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الأصول والالتزامات للأصول والالتزامات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

ج- عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

إن 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 المجمعّة قبل وبعد تجميع المنشآت، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

يجب على المنشأة المستحوذة في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية الأُولِيَّة 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 (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذة هي كيان منشأة في حد ذاتها 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 أصول المنشأة المستحوذ عليها. وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- تعكس التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يسمى احتياطي "الاندماج" أو ما شابه
- تعكس التعديل في الأرباح المبقاة.

عمليات تجميع المنشآت عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترفُ بالأصول المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة بالقيمة الدفترية المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعترفُ بأي ربح / خسارة ناشئة مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الأصول مباشرة في الأرباح المبقاة.

د- أصول محتفظ بها على سبيل الأمانة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الاستثمارات نيابة عن عملائها. لا يُحاسب عن الاستثمارات المحتفظ بها من خلال هذه الترتيبات كأصول للمجموعة؛ وبناءً عليه فإنها لا تُدرج في قائمة المركز المالي الأُولِيَّة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

هـ - الاعتراف بالإيرادات

ويُحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجًا شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المُبرّمة مع العملاء. وقد وضع المعيار نموذجًا مُكوّنًا من خمس خطوات تُطَبَّق على الإيرادات التي تنشأ من العقود المُبرّمة مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، تعترف المجموعة بالإيرادات حسب القيمة التي تعكس العوّض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

تعترف المجموعة بالإيرادات عند إمكانية قياس المبلغ قياسًا موثوقًا واحتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. تطبق المجموعة طريقة الخمس الخطوات التالية للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تعريف العقد المبرم مع العميل
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء المنفصل الواردة بالعقد
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء المنفصل
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) يتم استيفاء كل التزام أداء.

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة الاعتراف بالإيرادات لقنوات الإيرادات الرئيسية كما يلي:

الإيرادات من الخدمات الاستشارية:

يُعتَرَفُ بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمة ذي العلاقة، وعادةً ما يتم ذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية التي يتم فيها الانتهاء من العمل الجوهري ذي العلاقة أو الحالات التي لا يلزم فيها القيام بأنشطة أخرى تحققت بالكامل.

إيرادات أتعاب إدارة أصول

يُعتَرَفُ بإيرادات أتعاب إدارة الأصول من الصناديق المشتركة وإدارة المحافظ التقديرية على أساس نسبة ثابتة من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة، مع مراعاة الشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة المبرمة مع العملاء والصناديق. وترتبط المجموعة بالإيرادات من أتعاب الإدارة بالخدمات المقدمة خلال الفترة؛ نظرًا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لنقل هذه الخدمات. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الأصول لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد الإيرادات المعترف بها سابقًا.

إيرادات وساطة:

يُعتَرَفُ بإيرادات الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية ورسوم التداول. يُستوفى بالتزامات أداء المجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة التزامات أخرى.

الإيرادات من الإقراض بالهامش:

الإقراض بالهامش هو تسهيل تمويل يُقدّم للعملاء الحاليين للتداول في سوق رأس المال. يُعتَرَفُ بإيرادات الفائدة بناءً على استخدام العميل لتسهيل تمويل الإقراض بالهامش بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد مع العميل. وتُقيّد الإيرادات ضمن الاستحقاقات يوميًا للرصيد القائم بطريقة معدل العمولة الفعلي.

ويُعتَرَفُ بتدفقات الإيرادات أعلاه ضمن إيرادات الرسوم والعمولات في قائمة الدخل الأُولِيَّة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

هـ - الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

أتعاب إدارة

تُحسب أتعاب الإدارة بالمعدلات المذكورة في شروط وأحكام الصندوق وتدفع في نهاية كل ثلاثة أشهر.

و- المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إصلاح معدّل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعياري المحاسبة الدولي (٣٩)

والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. وأصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على مرحلتين كجزء من تعليماته بهدف المساعدة في التحوّل بطريقة أكثر سلاسة من أسعار التعامل بين البنوك.

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك (أيور) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR).

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة ذي السعر العائم، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق
- يسمح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة المعروض بين البنوك (أيور) لإجرائها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط
- يقدم إعفاء مؤقت للمنشآت من وجوب تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عند تخصيص أداة سعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) كتحوط لمكون المخاطر.

المرحلة (١) - ركزت المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" ومعياري المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" على مشاكل محاسبة التحوط. وقد عدلت التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩ متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتقديم إعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم التأكد الناجم عن إصلاح معايير معدّل الفائدة. وتسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معايير معدّل الفائدة. وقد طبقت المجموعة هذه التعديلات مع الإعفاء من التحوط بالنسبة لتحوطات ما قبل الاستبدال.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر وتسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ. وفي الوقت الحالي، هناك عدم تأكد بشأن توقيت وطرق التحوّل الخاصة بالمرحلة الثانية. ونتيجة لحالات عدم التأكد هذه، يستمر استخدام إصلاح معايير معدّل الفائدة كمعدل مرجعي في الأسواق المالية وتستخدم في تقييم الأدوات التي لها تواريخ استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع للتحوّل إلى إصلاح معايير معدّل الفائدة. وبناءً عليه، تعتقد المجموعة أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرارية محاسبة التحوط كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

وفي ٥ مارس ٢٠٢١، نشرت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة التواريخ التي ستوقف فيها جميع إعدادات سعر الفائدة للتعامل بين بنوك لندن ("لايبور") لجميع العملات أو لن تكون ممثلة، وقد أكدت الرابطة الدولية لصكوك المقايضة والصكوك الاشتقاقية ("الإيسدا") أن هذا يشكل حدث توقف للمؤشر بموجب ملحق احتياطات إصلاح معايير معدّل الفائدة وبروتوكول احتياطات إصلاح معايير معدّل الفائدة لعام ٢٠٢٠ للرابطة الدولية لصكوك المقايضة والصكوك الاشتقاقية ("الإيسدا").

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

وليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة. وتعتمد المجموعة استخدام الوسائل العملية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤. المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات التي تم إصدارها. وقد اختار البنك عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)) المطبقة على الفترات في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
- دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة على الفترات في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
- ممتلكات ومصانع ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) المطبقة على الفترات في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
- العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة إتمام العقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)) المطبقة على الفترات في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)) المطبق على الفترات في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التامين" المطبق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة، والقابلة للتطبيق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.
- معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢) (التعديل - الإفصاح عن السياسات المحاسبية) المطبق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.
- معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (تعديل - تعريف التقديرات المحاسبية) المطبق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

٥. استحواذ على شركة تابعة

استحوذت المجموعة في ١ يناير ٢٠٢١ على ١٠٠٪ من الأسهم وحصص التصويت في شركة جي أي بي كابيتال مقابل عوض نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي، والذي كان مستحق الدفع على الفور. تشمل الأصول والالتزامات القابلة للتحديد المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ على شركة جي أي بي كابيتال البنية التحتية واسم العلامة التجارية وعلاقات العملاء والاستثمارات في السوق والقوى العاملة المنظمة. وقد رأت المجموعة أن مجموعة الأصول والالتزامات المستحوذ عليها على النحو الوارد أعلاه ستساهم بشكل كبير في القدرة على تحقيق إيرادات. وقد خلصت المجموعة أن المجموعة المستحوذ عليها تمثل منشأة.

إن السيطرة على شركة جي أي بي كابيتال ستمكن المجموعة من أن تكون في وضع يمكنها من الدخول في أعمال الأوراق المالية وتقديم خدمات الاستشارات المالية وتقليل التكاليف من خلال وفورات الحجم. وتكبدت المجموعة تكاليف استحواذ متعلقة بالأتعاب القانونية وتكاليف الحيلة اللازمة، وقد أدرجت هذه التكاليف ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ المعترف بها للأصول المستحوذ عليها والالتزامات 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

العوض المدفوع نقدًا

قيمة الأصول المستحوذ عليها

ممتلكات ومعدات
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات حق استخدام
مدنيون
مبلغ مستحق القبض مقابل إقراض بالهامش
دفعات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدما وأصول متداولة أخرى
ودائع قصيرة الأجل
أرصدة لدى البنوك
إجمالي قيمة الأصول المستحوذ عليها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥. استحواذ على شركة تابعة (تتمة)

بآلاف الريالات
السعودية

٣,٥١١
٧,٨٧١
٢٤,٨٨٤
٣٦,٢٦٦
١٩٠,٤٨٨
٦٦,٢٢٩

قيمة الالتزامات المتحتملة

التزامات عقود إيجار
منافع نهاية خدمة للموظفين
مصاريف مستحقة الدفع والتزامات متداولة أخرى
إجمالي قيمة الالتزامات المتحتملة

صافي الأصول المستحوذ عليها
محول مباشرة إلى حقوق الملكية (عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الأصول المستحوذ عليها)

٢٥٦,٧١٧
(١٧٩,٢٨٨)
٧٧,٤٢٩

العوض المدفوع

نقد وما في حكمه مستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة لدى البنوك)
صافي التدفقات النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة

نظرًا لأن المعاملة المذكورة أعلاه تدرج تحت نطاق الاستحواذ على منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة، فإن الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المتحتملة أعلاه يُحاسب عنها بالقيمة الدفترية، وقد حُوّل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الأصول المستحوذ عليها إلى الأرباح المبقة وفقًا للسياسات المحاسبية كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ج).

٦. استثمارات، صافي

تُصنّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
٣٠١,٨٠٠	٣٧٠,٠٥٢	٣٠٠,٣١٤
١٥٨,٣٩١	٢٢٤,٤٦٥	٢٥٥,٣٨١
٢,٣٢٠,٥١٧	٢,٥٦٧,٢٥١	٤,٣٤١,١٨٧
(٣,٦٧٤)	(٧١٥)	(٧٧١)
٢,٧٧٧,٠٣٤	٣,١٦١,٠٥٣	٤,٨٩٦,١١١

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المُطفاة

ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات بالتكلفة المُطفاة

الإجمالي

إن جميع الاستثمارات التي تحتفظ بها المجموعة قائمة في المملكة العربية السعودية. تمثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المبلغ المستثمر من قبل المجموعة في الصناديق المشتركة بمبلغ ٢٠١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٩٠,٦ مليون ريال سعودي) وأسهم بقيمة ٥٤,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٨,٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٦٧,٨ مليون ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات بالتكلفة المُطفاة فقط استثمارات في سندات دين، منها ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي غير مُدرجة في السوق المالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٥,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١١٦,٢ مليون ريال سعودي).

وتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط استثمارات الأسهم التي تحتفظ بها المجموعة. وقد استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه يُتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية.

وخلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، قامت المجموعة باستبعاد بعض الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وحققت خسارة إجمالية قدرها ١٩,٨٤ مليون ريال سعودي. وقد بلغ العوض المستلم مقابل الاستبعاد ١٠,٩ مليون ريال سعودي. وقد استُبعدت هذه الأوراق المالية بموجب قرار استراتيجي من لجنة الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٧. قروض وسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق) بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكشوف
٢٠,٤٩٩,٥٩١	٧٥٤,٦٢٩	١٨,٥١٠,٦٥٥	١,٢٣٤,٣٠٧
٨٠٦,٢٩١	١,٤٠٦	٨٠٤,٨٨٥	-
٢١,٣٠٥,٨٨٢	٧٥٦,٠٣٥	١٩,٣١٥,٥٤٠	١,٢٣٤,٣٠٧
(٥٩٣,٠٧٤)	(١٧,٦٦٧)	(٥٧٤,٣٧١)	(١,٠٣٦)
٢٠,٧١٢,٨٠٨	٧٣٨,٣٦٨	١٨,٧٤١,١٦٩	١,٢٣٣,٢٧١

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة
قروض وسلف، صافي

تتضمنُ القروض والسلف العاملة المحتفظ بها بالتكلفة المُطفاة مبلغاً قدره ١٧٧,٩ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكشوف
١٨,٥٩٢,١٠١	٧٢١,٨٩٠	١٧,١٠٩,٥٠٣	٧٦٠,٧٠٨
٧٩٣,٦١٥	١,٣٣٤	٧٩٢,٢٨١	-
١٩,٣٨٥,٧١٦	٧٢٣,٢٢٤	١٧,٩٠١,٧٨٤	٧٦٠,٧٠٨
(٥٩٩,٥٩٩)	(١٦,٤٥٦)	(٥٨٢,٢٣٣)	(٩١٠)
١٨,٧٨٦,١١٧	٧٠٦,٧٦٨	١٧,٣١٩,٥٥١	٧٥٩,٧٩٨

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
ناقصاً: مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
قروض وسلف، صافي

تتضمنُ القروض والسلف العاملة المحتفظ بها بالتكلفة المُطفاة مبلغاً قدره ٢٦٩,٨ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكشوف
١٧,٠٢٨,١٧٣	٦٨٤,٩٣٢	١٦,٠٢٥,٢٥٧	٣١٧,٩٨٤
١,٤١١,٣١٠	١,٥٠٧	١,٤٠٩,٨٠٣	-
١٨,٤٣٩,٤٨٣	٦٨٦,٤٣٩	١٧,٤٣٥,٠٦٠	٣١٧,٩٨٤
(٨٧٦,٧٨٧)	(٩,٣٢٣)	(٨٦٦,٦٤٨)	(٨١٦)
١٧,٥٦٢,٦٩٦	٦٧٧,١١٦	١٦,٥٦٨,٤١٢	٣١٧,١٦٨

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
قروض وسلف، صافي

تتضمنُ القروض والسلف العاملة المحتفظ بها بالتكلفة المُطفاة مبلغاً قدره ٢٤٥,٧ مليون ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تنخفض قيمته.

يشتمل إجمالي القروض والسلف على قروض وسلف متوافقة مع الشرعية بمبلغ ١٢,٨٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢,٨٥٤ مليون ريال سعودي؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١٢,١٤٤ مليون ريال سعودي).

٨. ودائع العملاء

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	ودائع تحت الطلب حسابات ادخار ودائع لأجل أخرى إجمالي ودايع العملاء
١٠,٣٠١,٦٨٥	١١,٩٥١,٣٢٤	١٢,١٢٦,٨٥٠	
٥٦١,٤٨٦	٦٩٠,٨٥٤	٥٣٧,٢٦٢	
١١,٥٣٩,٧١٩	٨,٨٣٨,٧٤٢	١١,٠٣٣,٠٥٥	
٤٠٠,٩١٤	٨٨٧,٤٥١	٥٨٤,٣٣٨	
٢٢,٨٠٣,٨٠٤	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٤,٢٨١,٥٠٥	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مأخوذة بموجب عقود غير قائمة على الفوائد بمبلغ ٨,٨٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٨٠٧ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١٠,٢٤٢ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) مقايضات

تمثل 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) عقود آجلة

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

ج) خيارات

تمثل الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

محافظ بها بغرض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة لدى البنك بالمبيعات وتكوين المراكز ومراجعة أسعار الصرف. وتتعلق عمليات المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق مراجعة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

محافظ 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 ("ساما"). 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 بالأصول والالتزامات دورياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوات بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة الأصول والالتزامات، 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 استراتيجية تحوط للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية التحوط، بخلاف التحوط لمخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تتأهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويحاسب عن الأدوات المالية المشتقة ذات العلاقة كمشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة. يستخدم 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 كتحوطات قيمة عادلة.

ويُلخص الجدول التالي القيمة العادلة الإيجابية والسلبية 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 الإيجابية للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة المُوحَّدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي (تتمة)

محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٨,٧٧٢,١٩٠ (٢٥٩,٨٢١)	٢٥٨,٤٤٠	٢٤٢,١١٤	٨,١٩٤,٧٥١ (٢٤٤,٤٧٦)	-	-	٩,٢٠١,٦٥٠ (٢٠٣,٠٨٤)	-	٢٠١,١٢٨	- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٢٥,٤٦٥ (٢٤١)	٢٤١	-	-	-	-	٣٩	-	-	مقايضات أسعار عملات
٢,٤٤٤,٨٩٣ (٤٩,٨٣٥)	٤٨,٨٢٧	٤٢,٢١١	١,٨٧٤,٠٢٨ (٤٢,٢٢٩)	-	-	١,٧٨٥,٩٩٢ (٥٣,٧٣٨)	-	٣٧,١٧٩	مقايضات عملات
١,١٦١,١٩٦ (٢,٩٩١)	٢,٣٥٢	٢٠١	٧٢٦,٤٣٠ (٢٠١)	-	-	١,٠٣٣,٦٣٦ (٦)	-	٦	عقود أسعار عملات آجلة وخيارات
٧٨٩,٨٢٧ (٣٨,٧٧٩)	٢	٤٢٠	٨٢٠,٣٠٢ (٣٧,٣٧٣)	-	-	٧٩٩,٥٤٢ (٣٠,٢٩٥)	-	٥٢٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٢٤٤,٦٣٣ (١٠٢)	٣,٦٩٦	٤٥	١,٥٨٩,٨٣١ (٢٩٩)	-	-	١,٦١٣,٢٤٠ (٧٤)	-	١٥٥	- محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
١٥,٦٣٨,٢٠٤ (٣٥١,٧٦٩)	٣١٣,٥٥٨	٢٨٤,٩٩١	١٣,٢٠٥,٣٤٢ (٣٢٤,٥٧٨)	-	-	١٤,٤٣٤,٠٩٩ (٢٨٧,١٩٧)	-	٢٣٨,٩٩٥	مقايضات أسعار عملات - قروض
									مقايضات أسعار عملات - ودائع
									الإجمالي

١٠. التزامات رأسمالية والتزامات محتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٩٦,٩٨٩	١,٤٧٧,٩٤٩	١,٥٨٧,١٣٥	خطابات اعتماد
٨,١٤٧,٩١٨	٨,٢٢٦,٦٣١	٨,٢٤١,٦٦٢	خطابات ضمان
٥٢٥,٠١٣	١,١٣٠,٨٨٧	١,٠٢٨,٨٠٠	قبولات
١,٢٣٥,٥١٧	١,٣١٩,٦٦٦	١,٢٩٢,٠٦٥	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٦٠٥,٤٣٧	١٢,١٥٥,١٣٣	١٢,١٤٩,٦٦٢	الإجمالي

لم يكن هناك أي دعاوى قضائية هامة قائمة ضد البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) و ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء.

١١. نقد وما في حكمه

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩١١,٥٤٨	٧,٨٢٦,٩٢٧	٥,٧٠١,٥٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٢,٥٢٥,٠٧١	١,٢٣٧,٢٨٦	٧٠٥,٣١٧	(باستثناء الوديعة النظامية)
٩,٤٣٦,٦١٩	٩,٠٦٤,٢١٣	٦,٤٠٦,٨٢٦	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى وتواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٢. زكاة

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

يُقدَّرُ مخصص الزكاة على أساس نتائج عمليات البنك. وقد قيّد البنك ضمن الاستحقاقات التزامًا زكويًا بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٠,٦٦ مليون ريال سعودي).

موقف الربوط

قدّم البنك إقراره الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل عن الفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، لم تُصدر الهيئة أي ربط. والبنك بصدد تقديم الإقرار عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة جي أي بي كابيتال

حصلت الشركة في عام ٢٠١٦ على موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للإعفاء من دفع الزكاة. وبناء على ذلك، لم تحتسب الشركة زكاة عن الفترة الحالية والسنوات السابقة.

موقف الربوط

قدّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٧ إلى الهيئة. غير أن الهيئة لم تستكمل حتى الآن الربوط عن أي من هذه الأعوام.

١٣. 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. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للأصول أو الالتزامات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة متاحة للأصول أو الالتزامات.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

فيما يتعلق بالأصول والالتزامات المعترف بها في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على نحو متكرر، يحدد البنك فيما إذا أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، حدد البنك فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول والالتزامات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المبيّنة أعلاه.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول والتزامات 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 للأصول المالية والالتزامات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية غير المُقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

تُقدَّرُ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية غير المُقاسة بالقيمة العادلة إما باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة الذي يتضمن افتراضات بشأن مختلف عوامل المخاطر أو باستخدام المدخلات المباشرة القابلة للملاحظة والتي هي 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. وتُقيّم هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك 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 قديمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخدامًا. وتُصنّف القروض والسلف ودائع العملاء ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدّد 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 المُوجَزَة الموحَّدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية					في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣٠٠,٣١٤	٥,١٢٨	-	٢٩٥,١٨٦	٣٠٠,٣١٤	
٢٥٥,٣٨١	-	-	٢٥٥,٣٨١	٢٥٥,٣٨١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٨,٩٩٥	-	٢٣٨,٩٩٥	-	٢٣٨,٩٩٥	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
<u>موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المُطْفَأة					
٤,٤١٤,٢٨٧	١٦٤,٧٣٦	٤,٢٤٩,٥٥١	-	٤,٣٤٠,٤١٦	قروض وسلف، صافي
٢١,٠٠١,٠٨٩	٢١,٠٠١,٠٨٩	-	-	٢٠,٧١٢,٨٠٨	
القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣٧٠,٠٥٢	٥,١٢٨	-	٣٦٤,٩٢٤	٣٧٠,٠٥٢	
٢٢٤,٤٦٥	-	-	٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
<u>موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المُطْفَأة					
٢,٦٥٢,٥٩٠	١٦٤,٠٧٧	٢,٤٨٨,٥١٣	-	٢,٥٦٦,٥٣٦	قروض وسلف، صافي
١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٨٣٠,٨٠٥	-	-	١٨,٧٨٦,١١٧	
القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣٠١,٨٠٠	٧,٩٧٦	-	٢٩٣,٨٢٤	٣٠١,٨٠٠	
١٥٨,٣٩١	-	-	١٥٨,٣٩١	١٥٨,٣٩١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٣,٥٥٨	-	٣١٣,٥٥٨	-	٣١٣,٥٥٨	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
<u>موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة</u>					
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المُطْفَأة					
٢,٣٩١,٩٤٤	١٤٩,٩٩٨	٢,٢٤١,٩٤٦	-	٢,٣١٦,٨٤٣	قروض وسلف، صافي
١٧,٥٠٦,٩٨٧	١٧,٥٠٦,٩٨٧	-	-	١٧,٥٦٢,٦٩٦	
القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>					
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة					
٢٨٧,١٩٧	-	٢٨٧,١٩٧	-	٢٨٧,١٩٧	
<u>مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة</u>					
ودائع العملاء					
٢٤,٠٤٠,٦١٧	٢٤,٠٤٠,٦١٧	-	-	٢٤,٢٨١,٥٠٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة المُوحَّدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				
بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة				
مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة				
٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,١٤٤,٣٧٢	-	-	٢٢,٣٦٨,٣٧١
ودائع العملاء				

القيمة العادلة				
بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٥١,٧٦٩	-	٣٥١,٧٦٩	-	٣٥١,٧٦٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة				
مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة				
٢٢,٤٩٩,٨٩١	٢٢,٤٩٩,٨٩١	-	-	٢٢,٨٠٣,٨٠٤
ودائع العملاء				

١٤. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأسمال المصْرَح به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٢١ من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٧٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويتألف المساهمون في البنك من بنك الخليج الدولي ش.م.ب (٥٠٪) وصندوق الاستثمارات العامة (٥٠٪). يُحتسَبُ ربحية السهم الأساس والمخفف للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل (خسارة) الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

١٥. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي ("ساما")

لا تزال جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية وثالثة من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقًا على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات والتدابير الفعالة المتخذة، بما في ذلك برنامج التحصين الشامل الجاري تنفيذه حاليًا.

ولا يزال البنك يدرك حجم التحديات التي فرضها فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن البنك يراقب عن كثب تعرضه للمخاطر على مستوى أكثر دقة. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان ومعالجة النتائج إما من خلال إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء أو البدء في إعادة هيكلة التسهيلات، حسب الاقتضاء. وقد أجرى البنك خلال عام ٢٠٢٠ بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرجحة.

ونظرًا 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 تقييمًا للتأثيرات في المحافظ المتأثرة بناءً على تحليل الاقتصاد الكلي وعوامل أخرى. وبناءً عليه، اعترف البنك بغطاءات بقيمة ٢٩,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 موثوقية؛ وبالتالي تحديد التعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الاقتضاء في الفترات المالية اللاحقة المُفصَّح عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة المُوحَّدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي ("ساما") (تتمة)

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

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أطلق البنك المركزي السعودي ("ساما") برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة حسب التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي ("ساما") بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بصفة رئيسية البرامج التالية:

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

وكجزء من برنامج تأجيل الدفوعات الخاص ببرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، يتعيَّن على المجموعة تأجيل الدفوعات لمدة خمسة عشر شهرًا (أعقب التأجيل الأصلي لمدة سنة أشهر تمديدات أخرى) بشأن تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر ومتوسطة. وتُعتبر إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة المشكلات المحتملة للدفقات النقدية المتعلقة بالمقترضين.

وقد نُفِّذت المجموعة إعفاءات الدفع بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ مارس ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بزيادة مدة التسهيل، مع عدم تحمل العميل أي تكاليف إضافية. وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك اعتراف المجموعة بخسارة تعديل إضافية قدرها ٥,٥٨ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,٤ مليون ريال سعودي).

وتعتبر المجموعة بشكل عام تأجيل المدفوعات ضمن ترتيبات الظروف الصعبة كمؤشر على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ولكن لم يُعامل تأجيل المدفوعات بموجب حزم دعم فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) الحالية بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، رُجِّل مبلغ بقيمة ٣,١ مليون ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,١ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الأُولية المُوحَّدة فيما يتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠ على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٥٣٢ مليون ريال سعودي بتاريخ استحقاق متباينة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. وتبين للإدارة، وبناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدّة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المُنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٤٤,٧ مليون ريال سعودي وبحلول نهاية عام ٢٠٢٠، اعترُف بإجمالي دخل قدره ٢٦,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الأُولية المُوحَّدة مع تأجيل المبلغ المتبقي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. واستخدمت الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، اعترُف بمبلغ بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الأُولية المُوحَّدة فيما يتعلق بالإطفاء.

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

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضخ البنك المركزي السعودي ("ساما") مبلغاً بقيمة خمسين مليار ريال سعودي 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، استلمت المجموعة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ 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 المُنح الحكومية. وقد نشأ عن ذلك إيرادات إجمالية بقيمة ١١,٦ مليون ريال سعودي، منها مبلغ بقيمة ٢,٩ مليون ريال سعودي اعترُف به في قائمة الدخل الأُولية المُوحَّدة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٨ مليون ريال سعودي) مع تأجيل المبلغ المتبقي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير المدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٦. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي ("ساما") والحفاظ على مقدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية. وتراقب إدارة البنك كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي أسبوعياً.

ويراقب البنك كفاية رأسماله باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي ("ساما"). وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع أصوله المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية. ويتطلب البنك المركزي السعودي ("ساما") الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ٨٪ أو أكثر.

وفيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأسمال الشريحة الأولى والشريحة الثانية:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٥,١٨١,٣٨٩	٢٥,٨٧٧,٥٦٢	٢٧,٩٣٤,١٧٧	التعرض المرجح بالمخاطر
٩٥١,٥٩١	٩٥١,٥٩١	١,٠٩١,٧٤٥	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٢١,٤٤٨	٥٢٧,١٨٣	٥٨٨,٥٣٧	مخاطر التشغيل للموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٦,٥٥٤,٤٢٨	٢٧,٣٥٦,٣٣٦	٢٩,٦١٤,٤٥٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
			إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر
٧,٣٢٨,٨٥٢	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٥٦,٥٥٩	قاعدة رأس المال التنظيمي
١٨٨,١١٩	١٨٤,٧٣٧	١٧٩,٤٧٥	رأس المال الأساسي
٧,٥١٦,٩٧١	٧,٢٤٣,٨٩٠	٧,٢٣٦,٠٣٤	رأس المال المساند
			إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
٪٢٧,٦٠	٪٢٥,٨٠	٪٢٣,٨٣	نسب كفاية رأس المال
٪٢٨,٣١	٪٢٦,٤٨	٪٢٤,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي إجمالي النسبة

١٧. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف أرقام المقارنة للتوافق مع عرض الفترة الحالية وذلك على النحو التالي:

بعد إعادة التصنيف	التأثيرات نتيجة إعادة التصنيف	كما هي مدرجة سابقاً	
١٨,٧٨٦,١١٧ (٥٩٧,٤٩٣)	٢٤,٣٩٩ (٢٤,٣٩٩)	١٨,٧٦١,٧١٨ (٥٧٣,٠٩٤)	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) قروض وسلف، صافي مطلوبات أخرى
١٧,٥٦٢,٦٩٦ (٤٤٦,٠٢٧)	٢١,٥٨٣ (٢١,٥٨٣)	١٧,٥٤١,١١٣ (٤٢٤,٤٤٤)	قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) قروض وسلف، صافي مطلوبات أخرى
٧٨,٥١٤	(٢١,٥٨٣)	١٠٠,٠٩٧	قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة): مخصص انخفاض في القيمة مقابل خسائر انتمائية متوقعة من قروض وسلف (عكس قيد مخصص) مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى رواتب ومصاريف موظفين مصاريف عمومية وإدارية أخرى دخل رسوم وعمولات تدفقات تشغيلية أخرى
١٠,٥٦٦	٢١,٥٨٣	(١١,٠١٧)	
٧٣,٢٩٤	٤,٣٩٠	٦٨,٩٠٤	
٢٩,٣٤٢	(٤,٣٩٠)	٣٣,٧٣٢	
(٢٣,٣٣٧)	٩٠٨	(٢٤,٢٤٥)	
(٩٠٨)	(٩٠٨)	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة الموحَّدة (غير المدقَّقة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠٢١

٠١٧. أرقام المقارنة (تتمة)

لا يوجد أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حيث إن البنود المعاد تصنيفها أعلاه تقع ضمن نفس فئة قائمة التدفقات النقدية.

١٨. أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث هامة بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة الموحَّدة وتاريخ المركز المالي الأولي المُوجَّز الموحَّد، والتي تتطلب إجراء تعديلات / تقديم إفصاح في هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة الموحَّدة.

١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية المُوجَّزة الموحَّدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة الموحَّدة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢١ م (الموافق ١٥ رمضان ١٤٤٢ هـ).